

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ О.Е. КУТАФИНА (МГЮА)»**

Кафедра гражданского права

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ ПРАКТИКА:
НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ РАБОТА.
НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ СЕМИНАР №2**

Б2.В.01(Н)

год набора - 2023

Код и наименование направления подготовки:	40.04.01 Юриспруденция
Уровень высшего образования:	магистратура
Направленность (профиль) ОПОП ВО:	Частное право
Форма (формы) обучения:	очная, очно-заочная, заочная
Квалификация:	магистр

Москва – 2023

Программа утверждена на заседании кафедры гражданского права, протокол № 11 от «17» марта 2023 года.

Авторы:

Аюшеева И.З., кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА).

Василенко Н.В., кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА).

Ибадова Л.Т., кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА).

Рецензент:

С.А. Тыртычный - кандидат юридических наук, доцент, заведующий кафедрой гражданского права РГУ нефти и газа (НИУ) имени И.М. Губкина

И.З. Аюшеева, Н.В. Василенко, Л.Т. Ибадова,

Производственная практика: научно-исследовательская работа. Научно-исследовательский семинар № 2 / И. З. Аюшеева, Н. В. Василенко, Л.Т. Ибадова, — М.: Издательский центр Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2023.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО.

©Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2023.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)

Проведение Производственной практики: научно-исследовательской работы. Научно-исследовательского семинара №2 (далее – НИС №2) преследует несколько целей. Во-первых, ознакомить студентов с методологической основой научно-исследовательской работы, сформировать навыки работы с разнообразными документами, закрепить и развить способности студентов к анализу, обобщению и прогнозированию, привить вкус к самостоятельному исследовательскому творчеству, что является необходимым условием написания качественной магистерской диссертации. Во-вторых, в связи с необходимостью применения методов научного исследования на конкретном материале и определив в качестве содержательно-смысловой цели исследование правовых проблем в области финансовых сделок, сформировать у студентов комплекс теоретических знаний по финансовым сделкам в Российской Федерации и практических умений по разрешению проблемных ситуаций в данной сфере.

НИС №2 призван дополнить традиционные дисциплины и предоставить обучающимся возможность приобрести навыки самостоятельного поиска предметов исследования, правовых проблем и их разрешения в любой сфере юридической науки и практики, позволить сделать научное исследование систематическим элементом учебного процесса с целью выстраивания индивидуальной образовательной траектории, прохождения этапов собственного научного поиска, включения студентов в жизнь научного сообщества и формирования у них творческого отношения к профессии.

Можно выделить следующие задачи НИС №2:

- освоение магистрантами методологии, технологии и инструментария научно-исследовательской деятельности;
- формирование у магистрантов углубленных навыков академической работы, начиная с этапа выдвижения и формулирования рабочей гипотезы, выработки методологических и методических оснований исследования, применения методик комплексного анализа проблем и заканчивая представлением написанных магистерских диссертаций;
- обучение магистров методам подбора научных источников по выбранной тематике с применением основных приемов отбора эмпирического материала, а также составление комплексной библиографии исследования;
- стимулирование к применению на практике знаний, полученных в рамках изучения теоретических дисциплин магистерской программы;
- развитие навыков подготовки научных статей и докладов, знакомство с правилами создания и оформления, а также особенностями языка и стиля текстов научной прозы;
- совершенствование навыков ведения научной дискуссии, экспертного

обсуждения и презентации полученных результатов;

- изучение действующего законодательства и историографии применительно к финансовым сделкам, систематизация судебно-арбитражной практики с целью выявления характерных черт разрешения типовых проблем;

- определение приоритетных направлений развития современного гражданского права в Российской Федерации в сфере финансовых сделок, обозначение типологических подходов в изучении и осмыслении проблем в сфере динамично развивающегося института гражданского права о финансовых сделках. Усвоение специфики норм о кредитно-расчетных отношениях как предмета научного осмысления;

- формирование потребности в саморазвитии, самосовершенствовании, культуре мышления, повышение уровня правосознания, актуализация мотивов достижения успеха в профессиональной деятельности, формирование этики научного работника.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Производственная практика: научно-исследовательская работа. Научно-исследовательский семинар № 2 относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 2. Практика (Б2.В) основной профессиональной образовательной программы высшего образования.

НИС №2 является формой организации научно-исследовательской работы и входит в структуру программы магистратуры «Частное право». Данная дисциплина логически и содержательно-методически связана с такими дисциплинами как «Сравнительное правоведение», «Организационно-управленческая деятельность юриста», «Современные правовые учения».

При изучении НИС №2 обучающийся должен обладать следующими «входными» знаниями:

- понимать значение таких понятий как «правовой институт», «норма права», «сделка», «договор», «обязательство», «ответственность», «истец», «ответчик», знать, как осуществляется анализ и толкование договоров, ориентироваться в судебной практике. Поэтому изучению НИС №2 должно предшествовать изучение таких дисциплин как «Философия права», «Актуальные проблемы права и правоприменения», «Сделки и представительство в частном праве», «Техника юридического письма», «Организационно-управленческая деятельность юриста».

Освоение НИС №2 является необходимым условием для подготовки выпускной квалификационной работы.

1.3. Формируемые компетенции и индикаторы их достижения (планируемые результаты освоения дисциплины (модуля))

По итогам освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен обладать следующими компетенциями в соответствии с ФГОС ВО:

Универсальные компетенции:

УК-1 - Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий;

УК-4 - Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия;

УК-6 - Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки.

Профессиональные компетенции:

ПК-1 - Способен разрабатывать нормативные правовые и локальные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности;

ПК-2 - Способен применять нормативные правовые акты в соответствующих сферах профессиональной деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права;

ПК-5 - Способен планировать и организовывать научные исследования, участвовать в научно-исследовательских работах по проблемам права; способен разрабатывать собственный научный проект.

Разделы (темы) дисциплины (модуля)	Код и наименование формируемых компетенций	Индикатор достижения компетенций (планируемый результат освоения дисциплины (модуля))
Тема 1. Обучение основным приемам сбора эмпирического материала и составление библиографического списка по теме «Договор займа».	УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	<p>ИУК 1.1 Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними.</p> <p>ИУК 1.2 Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению на примере договора займа.</p> <p>ИУК 1.3 Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников в сфере заёмных отношений.</p> <p>ИУК 1.4 Разрабатывает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарных подходов, возникающих из различных договоров займа.</p> <p>ИУК 1.5 Использует логико-методологический инструментарий для критической оценки современных концепций философского и социального</p>

		характера в своей предметной области
Тема 2. Обучение методам научного исследования на примере темы «Кредитный договор».	УК-4 Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия	ИУК 4.1 Устанавливает и развивает профессиональные контакты в соответствии с потребностями совместной деятельности, включая обмен информацией и выработку единой стратегии взаимодействия ИУК 4.2 Составляет, переводит и редактирует различные академические тексты (рефераты, эссе, обзоры, статьи и т.д.) ИУК 4.3 Представляет результаты академической и профессиональной деятельности на различных публичных мероприятиях, включая международные, выбирая наиболее подходящий формат ИУК 4.4 Аргументированно и конструктивно отстаивает свои позиции и идеи в академических и профессиональных дискуссиях на государственном языке РФ и иностранном языке
Тема 3. Обучение навыкам ведения научной дискуссии на примере темы «Договор финансирования под уступку денежного требования».	УК-6 Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	ИУК 6.1 Оценивает свои ресурсы и их пределы (личностные, ситуативные, временные), оптимально их использует для успешного выполнения порученного задания ИУК 6.2 Определяет приоритеты профессионального роста и способы совершенствования собственной деятельности на основе самооценки по выбранным критериям ИУК 6.3 Выстраивает гибкую профессиональную траекторию, используя инструменты непрерывного образования, с учетом накопленного опыта профессиональной деятельности и динамично изменяющихся требований рынка труда
Тема 4. Применение методики комплексного исследования к проблематике отношений по теме «Договор банковского вклада».	ПК-1 Способен разрабатывать нормативные правовые и локальные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности	ИПК 1.1 Определяет необходимость подготовки нормативных правовых актов и нормативных документов в сфере своей профессиональной деятельности и их отраслевую принадлежность ИПК 1.2 Применяет основные приемы законодательной техники при подготовке нормативных правовых актов в сфере своей профессиональной деятельности ИПК 1.3 Соблюдает правила юридической техники при подготовке нормативных

		документов в сфере своей профессиональной деятельности
Тема 5. Обучение навыкам фиксации и презентации результатов научного исследования при изучении темы «Договор банковского счета».	ПК-2 Способен применять нормативные правовые акты в соответствующих сферах профессиональной деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права	ИПК 2.1 Знает правовые принципы и действующие нормативные правовые акты с учетом специфики отдельных отраслей права ИПК 2.2 Понимает особенности различных форм реализации права ИПК 2.3 Устанавливает фактические обстоятельства, имеющие юридическое значение ИПК 2.4 Определяет характер правоотношения и подлежащие применению нормы материального и процессуального права ИПК 2.5 Принимает обоснованные юридические решения и оформляет их в точном соответствии с нормами материального и процессуального права
Тема 6. Формирование навыков написания научных статей по проблемным вопросам, связанным с темой «Расчетные отношения».	ПК-5 Способен планировать и организовывать научные исследования, участвовать в научно-исследовательских работах по проблемам права; способен разрабатывать собственный научный проект	ИПК 5.1 Показывает способность проводить анализ и обобщение результатов научно-исследовательских работ с использованием современных достижений научного знания, передового отечественного и зарубежного опыта ИПК 5.2 Показывает способность участия в научно-исследовательской деятельности, сборе и первичной обработке эмпирической информации на основе использования современных методов и технологий обработки данных, средств вычислительной техники и коммуникаций, использования результатов научных исследований для подготовки аналитических записок, обзоров, отчетов и рекомендаций ИПК 5.3 Показывает способность определения и структурирования исследовательской проблемы в области профессиональной деятельности, аргументировать самостоятельный выбор, обосновать объект, предмет, цели, задачи и методы исследования по актуальной проблематике в профессиональной области и организационно обеспечить их реализацию

В результате освоения НИС №2 обучающийся должен:

а) знать:

- способы организации научной деятельности;
- методологию и этапы проведения научных исследований;
- порядок сбора информации, оформления и представления результатов научного исследования;
- особенности правового регулирования отношений из финансовых сделок, современное состояние и перспективы развития этого института гражданского права;
- содержание специальных терминологических конструкций и понятийных категорий, используемых в сфере кредитно-расчетных отношений;
- особенности отдельных видов финансовых сделок;
- особенности субъектного состава и договорных связей между субъектами кредитно-расчетных отношений;
- порядок исполнения обязательств из финансовых сделок и особенности ответственности сторон.

б) уметь:

- организовать свою научную работу и научную работу коллектива;
- разрешать нестандартные правовые ситуации;
- анализировать решения судов и иную деловую документацию;
- давать толкование новым нормативным актам в области финансовых сделок;
- находить логические связи, позволяющие определить особенности отдельных видов финансовых сделок;
- выявлять принципиальные теоретические и практические проблемы в правовом регулировании отношений, складывающихся при заключении и исполнении договоров в изучаемой сфере;
- применять разъяснения и толкования высших судов по вопросам заключения, изменения, прекращения договоров в изучаемой сфере, а также ответственности сторон;
- проводить правовую экспертизу юридических документов в сфере финансовых сделок.

в) владеть:

- навыками самостоятельного анализа текстов правовых документов и критической оценки теоретических концепций в области финансовых сделок;
- навыками поиска, анализа, интерпретации и применения нормативных и иных источников, необходимых для моделирования различных ситуаций и решения правовых споров, связанных с заключением, исполнением, прекращением договоров в изучаемой сфере;
- способностями, необходимыми для осуществления экспертно-консультационной деятельности по вопросам заключения и исполнения договоров в изучаемой сфере;
- навыками проведения научно-исследовательской деятельности по

проблемным вопросам в области отношений из финансовых сделок.

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 5 зачетных единиц, 180 академических часов. Форма промежуточного контроля – зачёт с оценкой.

2.1. Тематические планы

2.1.1. Тематический план для очной формы обучения

№ п / п	Разделы (темы) дисциплины (модуля)	семестр / три месяца	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)			Технология образовательного процесса	Форма текущего контроля / Форма промежуточной аттестации
			лекции	практические занятия	СР		
1	Обучение основным приемам сбора эмпирического материала и составление библиографического списка по теме «Договор займа».	4	-	2	30	Семинар-дискуссия по постановке и обсуждению проблемных вопросов состояния сферы финансовых сделок в РФ. Выполнение заданий в малых группах.	Проверка письменных заданий по составлению библиографического списка, таблиц сравнения отдельных видов договоров и др. Устное обсуждение итогов работы. Публичные выступления
2	Обучение методам научного исследования на примере темы «Кредитный договор».	4	-	2	30	Проведение деловой игры. Выполнение творческих заданий и их обсуждение. Обсуждение дискуссионных вопросов за «круглым столом».	Подготовка и обсуждение презентаций. Анализ казусов. Case-study. Работа в малых группах по написанию эссе.
3	Обучение навыкам ведения научной дискуссии на примере темы «Договор финансирования под уступку денежного	4	-	2	30	Подготовка и обсуждение презентаций. Анализ казусов. Case-study. Работа в малых группах по написанию эссе.	Проверка результатов самостоятельной работы студентов с помощью тестирования. Устный

	требования».						
4	Применение методики комплексного исследования к проблематике отношений из договора банковского вклада.	4	-	2	28		
5	Обучение навыкам фиксации и презентации результатов научного исследования при изучении темы «Договор банковского счета»	4	-	2	28		
6	Формирование навыков написания научных статей по проблемным вопросам, связанным с темой «Расчетные отношения». Контрольная проверка уровня знаний обучающихся по итогам освоения модуля дисциплины	4	-	4	20	Обсуждение дискуссионных вопросов в форме дебатов. Имитационные игры «Защита диссертации», «Студенческая научно-практическая конференция». Создание индивидуальных и коллективных проектов по совершенствованию законодательства о финансовых сделках.	опрос. Проверка результатов самостоятельной работы студентов путем решения казусов. Проведение конкурса творческих письменных работ и обсуждение результатов. Презентация итогов аналитической работы студентов.
	Всего по ОФО		-	14	166	Зачет с оценкой	

2.1.2. Тематический план для очно-заочной формы обучения

№ п / п	Разделы (темы) дисциплины (модуля)	семестр / три месяца	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)			Технология образовательного процесса	Форма текущего контроля / Форма промежуточной аттестации
			лекции	практические занятия	СР		
1	Обучение основным приемам сбора эмпирического материала и составление библиографического списка по теме «Договор займа».	4	-	2	22	Семинар-дискуссия по постановке и обсуждению проблемных вопросов состояния сферы финансовых сделок в РФ. Выполнение заданий в малых группах.	Проверка письменных заданий по составлению библиографического списка, таблиц сравнения отдельных видов договоров и др. Устное обсуждение итогов работы. Публичные выступления.
2	Обучение методам научного исследования на примере темы «Кредитный договор».	4	-	2	22	Проведение деловой игры. Выполнение творческих заданий и их обсуждение. Обсуждение дискуссионных вопросов за «круглым столом».	Проверка результатов самостоятельной работы студентов с помощью тестирования. Устный опрос. Проверка результатов самостоятельной работы студентов путем
3	Обучение навыкам ведения научной дискуссии на примере темы «Договор финансирования под уступку денежного требования».	4	-	2	22	Подготовка и обсуждение презентаций. Анализ казусов. Case-study. Работа в малых группах по написанию эссе. Обсуждение дискуссионных вопросов в форме дебатов.	Имитационные игры «Защита
4	Применение методики комплексного исследования к	5	-	2	20		

¹ Конкретную форму контроля по итогам освоения модуля выбирает преподаватель из заданий, содержащихся в оценочных материалах для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Производственная практика: научно-исследовательская работа. Научно-исследовательский семинар № 2», раздела II.

			и	занятия			аттестации
1	Обучение основным приемам сбора эмпирического материала и составление библиографического списка по теме «Договор займа».	2 кур с сесс ия 1	-	1	35	Семинар-дискуссия по постановке и обсуждению проблемных вопросов состояния сферы финансовых сделок в РФ. Выполнение заданий в малых группах. Проведение деловой игры. Выполнение творческих заданий и их обсуждение. Обсуждение дискуссионных вопросов за «круглым столом».	Проверка письменных заданий по составлению библиографического списка, таблиц сравнения отдельных видов договоров и др. Устное обсуждение итогов работы. Публичные выступления
2	Обучение методам научного исследования на примере темы «Кредитный договор».	2 кур с сесс ия 1	-	1	35	Подготовка и обсуждение презентаций. Анализ казусов. Case-study. Работа в малых группах по написанию эссе. Обсуждение дискуссионных вопросов в форме дебатов.	Проверка результатов самостоятельной работы студентов с помощью тестирования. Устный опрос. Проверка результатов самостоятельной работы студентов путем решения казусов. Проведение конкурса творческих письменных работ и обсуждение результатов. Презентация
3	Обучение навыкам ведения научной дискуссии на примере темы «Договор финансирования под уступку денежного требования».	2 кур с сесс ия 2	-	2	20	Имитационные игры «Защита диссертации», «Студенческая научно-практическая конференция».	Проверка результатов самостоятельной работы студентов с помощью тестирования. Устный опрос. Проверка результатов самостоятельной работы студентов путем решения казусов. Проведение конкурса творческих письменных работ и обсуждение результатов. Презентация
4	Применение методики комплексного исследования к проблематике отношений из договора банковского вклада.	2 кур с сесс ия 2	-	1	24	Создание индивидуальных и коллективных проектов по совершенствовани	Проверка результатов самостоятельной работы студентов путем решения казусов. Проведение конкурса творческих письменных работ и обсуждение результатов. Презентация
5	Обучение навыкам фиксации и презентации результатов научного	2 кур с сесс ия 2	-	1	24		

² Конкретную форму контроля по итогам освоения модуля выбирает преподаватель из заданий, содержащихся в оценочных материалах для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Производственная практика: научно-исследовательская работа. Научно-исследовательский семинар № 2», раздела II.

	исследования при изучении темы «Договор банковского счета»						
6	Формирование навыков написания научных статей по проблемным вопросам, связанным с темой «Расчетные отношения». Контрольная проверка уровня знаний обучающихся по итогам освоения модуля дисциплины	2 <i>кур с сесс ия 2</i>	-	2	30	ю законодательства о финансовых сделках.	итогов аналитической работы студентов.
	Всего по ЗФО		-	8	168	Зачет с оценкой – 4 ак.ч.	

Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Обучение основным приемам сбора эмпирического материала и составление библиографического списка по теме «Договор займа».

1. Понятие и значение научно-исследовательской деятельности. Планирование и этапы проведения научного исследования: определение объекта и предмета исследования; выбор, формулировка темы и обоснование ее актуальности; изучение научной литературы и уточнение темы; формулирование гипотезы; формулирование целей и задач исследования;

³ Конкретную форму контроля по итогам освоения модуля выбирает преподаватель из заданий, содержащихся в оценочных материалах для текущего контроля успеваемости и

поиск проблематики и формулирование выводов научного исследования; отражение результатов научной работы. Понятия объекта и предмета исследования. Методы научного познания: теоретические, эмпирические, математические.

2. Виды источников. Интернет-ресурсы и специфика их использования. Особенности работы с архивами. Способы и принципы и значение отбора источников для научного исследования. Понятие библиографического списка и правила оформления библиографии.

3. Понятие и правовая природа договора займа. Консенсуальный и реальный договор займа.

4. Стороны договора займа. Оценка допустимости систематического предоставления займов. Особенности предоставления займов ломбардами, микрофинансовыми организациями, кредитными кооперативами. Участие государства и муниципальных образований в договоре займа.

5. Форма договора займа. Подтверждение заключения договора. Оспаривание займа по безденежности.

6. Существенные и иные условия договора займа. Условие о предмете договора займа. Условие о процентах в возмездных договорах займа. Оценка возможности применения норм о злоупотреблении правом к условию о процентах. Условие о целевом использовании займа и последствия его нарушения заёмщиком.

7. Обязанности заёмщика. Ответственность заёмщика за нарушение обязанностей по договору займа.

8. Новация долга в заёмное обязательство. Вексель и облигация.

Тема 2. Обучение методам научного исследования на примере темы «Кредитный договор».

1. Исторический, историко-генетический, хронологический, сравнительно правовой методы исследования. Применение данных методов при рассмотрении вопросов: понятие и правовая природа кредитного договора. Сходные и отличительные признаки договора займа и кредитного договора.

2. Стороны кредитного договора и допустимость перемены лиц в кредитном обязательстве.

3. Особенности заключения кредитного договора. Предоставление банком информации до заключения кредитного договора. Особенности рассмотрения заявок на предоставление потребительских кредитов. Право кредитора на отказ от предоставления кредита. Значение исследования развития научного знания во времени и пространстве.

4. Анализ, синтез, аналогия, индукция, обобщение, моделирование как методы познания. Эмпирический и теоретический уровни научного исследования. Исследование вопросов с применением данных методов:

промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Производственная практика: научно-исследовательская работа. Научно-исследовательский семинар № 2», раздела II.

условия кредитного договора. Общие и индивидуальные условия договора потребительского кредита. Условия договора о процентах и комиссионных вознаграждениях. Оценка допустимости ковенантных условий договора и обязанностей по страхованию. Срок в кредитном договоре, досрочное погашение задолженности по требованию одной из сторон. Аннуитет.

5. Обязанности сторон кредитного договора и последствия их ненадлежащего исполнения.

6. Особенности предоставления кредитов физическим лицам на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности. Особенности синдицированного кредита (займа).

Тема 3. Обучение навыкам ведения научной дискуссии на примере темы «Договор финансирования под уступку денежного требования».

1. Научная дискуссия как средство совместного поиска решения какой-либо проблемы. Функции научной дискуссии: генерирующая, селективная, интегрирующая, корректирующая. Условия эффективности дискуссии. Соблюдение этических норм при проведении дискуссии. Формы проведения дискуссий в том числе в студенческой аудитории.

2. Обсуждение в форме диспута, круглого стола и др. следующих проблемных вопросов: понятие и правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования. Соотношение договоров финансирования под уступку денежного требования, уступки права требования (цессии) и купли-продажи.

3. Условия договора финансирования под уступку денежного требования. Характеристика требования, уступаемого клиентом финансовому агенту. Уступка будущего требования. Виды факторинга. Обеспечительный факторинг.

4. Ответственность клиента за действительность переданного требования. Правовые последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения должником переданного требования.

5. Особенности регулирования факторинга нормами Оттавской конвенции УНИДРУА по международным факторным операциям (факторингу) 1988 г.

Тема 4. Применение методики комплексного исследования к проблематике отношений из договора банковского вклада.

1. Сбор информации и анализ законодательства о договоре банковского вклада. Систематизация правовых норм, регулирующих отношения из договора банковского вклада с применением классификационных критериев для определения видов договора и их характеристики.

2. Исследование вопросов: понятие и правовая природа договора банковского вклада, подходы к определению сущности договора.

3. Стороны договора банковского вклада. Последствия привлечения

вкладов неуправомоченными лицами. Дополнительные меры по защите прав вкладчиков – граждан.

4. Порядок заключения и форма договора банковского вклада. Сберегательная книжка. Депозитный (сберегательный) сертификат.

5. Виды вкладов. Особенности вклада в драгоценных металлах.

6. Проценты на вклад, порядок их начисления и выплаты. Оценка допустимости изменения процентной ставки банком в одностороннем порядке.

7. Обязанности банка по договору банковского вклада.

8. Обеспечение возвратности вкладов. Страхование вкладов. Права вкладчиков при банкротстве кредитной организации.

Тема 5. Обучение навыкам фиксации и презентации результатов научного исследования при изучении темы «Договор банковского счета».

1. Цели и значение фиксации результатов научно-исследовательской деятельности. Способы фиксации результатов исследования. Понятие и виды презентации. Опробация результатов исследования. Научно-практическая конференция и ее значение.

2. Исследование и фиксация в виде эссе, таблиц, докладов и др. вопросов по договору банковского счета: понятие, природа, порядок заключения договора банковского счета. Дополнительные требования, установленные законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём.

3. Условия договора банковского счёта. Природа «безналичных денежных средств».

4. Права и обязанности сторон по договору банковского счёта. Удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на счёте. Зачёт встречных требований банка и клиента. Понятие банковской тайны.

5. Проблемы ограничения свободы клиента по распоряжению денежными средствами (арест денежных средств, «накопительный арест», приостановление операций и др.). Очередность списания денежных средств со счёта.

6. Ответственность по договору банковского счёта.

7. Основания расторжения и одностороннего отказа от исполнения договора банковского счёта.

8. Виды договора банковского счёта. Договор совместного счёта, группа банковских счетов. Договор номинального счета. Договор счета эскроу. Договор публичного депозитного счёта.

Тема 6. Формирование навыков написания научных статей по проблемным вопросам, связанным с темой «Расчетные отношения».

1. Виды научных изданий и научных работ. Монография, научная статья, тезисы доклада, препринт.

2. Структура и содержание научной статьи: аннотация, вводная часть,

основная часть, заключительная часть, библиография, ключевые слова. Правовая лексика: научный стиль изложения, правила цитирования, правила употребления терминов, правила сокращения слов и словосочетаний. Плагиат. Правила оформления научных работ.

3. Исследование с применением методов научного исследования и оформление результатов в виде научной статьи следующих вопросов: общие положения о национальной платёжной системе. Понятие платёжной услуги и перевода денежных средств. Понятие формы безналичных расчётов, расчётной операции и расчётной сделки. Общие правила осуществления перевода денежных средств. Расчётные документы и требования к их оформлению. Классификации форм перевода денежных средств (форм безналичных расчётов). Цифровая валюта и оплата товаров (работ, услуг).

4. Расчёты платёжными поручениями. Механизм осуществления расчётов с использованием платёжного поручения. Гражданско-правовая природа перевода. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения.

5. Расчёты по аккредитиву. Взгляды на природу аккредитива. Принцип абстрактности аккредитива. Механизм осуществления расчётов по аккредитиву. Исполнение аккредитива. Виды аккредитивов. Переводной (трансферабельный) аккредитив. Ответственность банков за нарушение условий аккредитива. Отличие аккредитива от договора условного депонирования (эскроу).

6. Расчёты по инкассо. Расчёты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Расчёты инкассовыми поручениями. Особенности перевода денежных средств на основании исполнительных документов, предъявляемых взыскателями.

7. Расчёты чеками. Понятие, природа, виды чеков. Акцепт чека. Последствия отказа от оплаты чека.

8. Расчёты банковскими картами. Виды банковских карт

9. Понятие электронных денежных средств. Расчёты путём перевода электронных денежных средств.

2.2. Занятия лекционного типа

Учебным планом не предусмотрены

2.3. Занятия семинарского типа

Тематический план занятий семинарского типа для студентов очной формы обучения.

Тема 1. Обучение основным приемам сбора эмпирического материала и составление библиографического списка по теме «Договор займа»

Практическое занятие №1.

1. Планирование и этапы проведения научного исследования.

2. Определение объекта и предмета исследования по теме «Договор займа».
3. Выбор, формулировка темы и обоснование ее актуальности.
4. Формулирование гипотезы, целей и задач исследования.
5. Значение поиска проблемных вопросов и формулирование выводов научного исследования.
6. Отражение результатов научной работы.
7. Понятие библиографического списка и правила оформления библиографии.
8. Понятие и правовая природа договора займа. Консенсуальный и реальный договор займа.
9. Стороны договора займа. Особенности предоставления займов ломбардами, микрофинансовыми организациями, кредитными кооперативами.
10. Форма договора займа и особенности его заключения. Оспаривание займа по безденежности.
11. Условия договора займа.
12. Обязанности заёмщика. Ответственность заёмщика за нарушение обязанностей по договору займа.

Задания для подготовки к практическому занятию:

1. Изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу по теме.
2. Ознакомиться с нормативными актами по теме практического занятия. Ознакомиться с их структурой.
3. Изучить судебную практику по рекомендации преподавателя.
4. Выписать источники по договору займа.
5. Составить библиографический список по теме «Договор займа».

Тема 2. Обучение методам научного исследования на примере темы «Кредитный договор»

Практическое занятие №2.

1. Исторический, историко-генетический, хронологический, сравнительно правовой методы исследования.
 2. Применение данных методов при рассмотрении вопроса о зарождении и развитии кредитных отношений.
 3. Методы познания и их характеристика.
 4. Эмпирический и теоретический уровни научного исследования.
 5. Исследование вопросов с применением методов познания на эмпирическом уровне:
 - Понятие и правовая природа кредитного договора.
 - Стороны кредитного договора.
 - Форма и особенности заключения кредитного договора.
- Предоставление информации о кредите. Право кредитора на отказ от предоставления кредита.

- Условия кредитного договора.
- Обязанности сторон. Ответственность за ненадлежащее исполнение обязанностей по кредитному договору.
- Досрочное прекращение договора по требованию одной из сторон.
- Особенности предоставления кредитов физическим лицам на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.
- Договор товарного кредита. Коммерческий кредит. Синдицированный кредит (займ).

Задания для подготовки к практическому занятию

1. Изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу по теме занятия.
2. Ознакомиться с нормативными актами по теме практического занятия.
3. Составить проект кредитного договора. Определить к какому виду гражданско-правового договора он относится.
4. Изучить судебную практику по рекомендации преподавателя.
5. Проанализировать судебную практику по вопросу оспаривания условий кредитного договора, нарушающих права заёмщика-потребителя.

Тема 3. Обучение навыкам ведения научной дискуссии на примере темы «Договор финансирования под уступку денежного требования»

Практическое занятие № 3.

1. Понятие научной дискуссии. Функции научной дискуссии.
2. Формы проведения научных дискуссий.

Обсуждение в форме диспута, круглого стола и других форм следующих проблемных вопросов: понятие и правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования. Условия договора финансирования под уступку денежного требования. Характеристика требования, уступаемого клиентом финансовому агенту. Уступка будущего требования. Виды факторинга. Обеспечительный факторинг.

3. Обсуждение проблемных вопросов об ответственности клиента за действительность переданного требования. Правовые последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения должником переданного требования.

Задания для подготовки к практическому занятию.

1. Изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу по теме.
2. Определить круг источников для рассмотрения поставленных вопросов по договору финансирования под уступку денежного требования.
3. Ознакомиться с нормативными актами по теме практического занятия и судебной практикой.
4. Продумать какие этические нормы и правила необходимо соблюдать

при проведении научных дискуссий.

5. Составить проект договора финансирования под уступку денежного требования.

Тема 4. Применение методики комплексного исследования к проблематике отношений из договора банковского вклада.

Практическое занятие №4.

1. Сбор и систематизация информации о договоре банковского вклада с применением классификационных критериев для определения видов договора банковского вклада и их характеристики.

2. Исследование вопросов: понятие и правовая природа договора банковского вклада. Стороны договора банковского вклада. Последствия привлечения вкладов неуправомоченными лицами. Порядок заключения и форма договора банковского вклада. Сберегательная книжка. Депозитный (сберегательный) сертификат.

3. Применение методов аналогии и обобщения при рассмотрении вопросов об условиях договора банковского вклада. Порядок начисления и выплаты процентов. Изменение процентной ставки.

4. Выявление проблемных вопросов по договору банковского вклада. Виды договора банковского вклада. Вклад в драгоценных металлах.

5. Анализ положений об обеспечении возвратности вкладов. Страхование вкладов. Права вкладчиков при банкротстве кредитной организации.

Задания для подготовки к практическому занятию:

1. Изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу по теме занятия.

2. Ознакомиться с нормативными актами по теме практического занятия.

3. Составить библиографический список по теме «Договор банковского вклада».

4. Выполнить письменную работу в виде эссе на тему «Злоупотребление вкладчиком правом на получение страхового возмещения».

5. Подготовить проект договора банковского вклада.

Тема 5. Обучение навыкам фиксации и презентации результатов научного исследования при изучении темы «Договор банковского счета»

Практическое занятие №5.

1. Цели и значение фиксации результатов научно-исследовательской деятельности.

2. Способы фиксации результатов исследования.

3. Исследование и фиксация результатов по вопросам договора

банковского счета: понятие и правовая природа договора банковского счета. Форма и порядок заключения договора банковского счета. Условия договора банковского счёта. Особенности правового режима различных видов банковских счетов. Права и обязанности сторон по договору банковского счёта. Ответственность по договору банковского счёта. Основания расторжения и одностороннего отказа от исполнения договора банковского счёта.

Задания для подготовки к практическому занятию

1. Изучить и проанализировать рекомендованную основную и дополнительную литературу.
2. Исследовать материалы судебной практики по теме занятия.
3. Выявить проблемные вопросы по теме «Отдельные виды банковских счетов».
4. Составить проект договора банковского счета.
5. По одному из вопросов к практическому занятию, сформулированных в п. 3 написать эссе.

Тема 6. Формирование навыков написания научных статей по проблемным вопросам, связанным с темой «Расчетные отношения»

Практические занятия № 6-7.

1. Виды научных изданий и научных работ.
2. Структура и содержание научной статьи: аннотация, вводная часть, основная часть, заключительная часть, библиография, ключевые слова.
3. Понятие правовой лексики. Правила цитирования, употребления терминов и сокращения слов и словосочетаний.
4. Понятие плагиата.
5. Правила оформления научных работ.
6. Исследование, оформление и представление результатов по вопросам: общие положения о национальной платёжной системе. Статус оператора по переводу денежных средств. Понятие перевода денежных средств как вида платёжной услуги. Форма безналичных расчётов. Классификация форм перевода денежных средств (форм безналичных расчётов). Общие правила осуществления перевода денежных средств. Расчётные документы и требования к их оформлению. Цифровая валюта и оплата товаров (работ, услуг).
7. Представление в виде тезисов доклада аналитических материалов по вопросам: расчёты платёжными поручениями. Расчёты по аккредитиву. Виды аккредитивов. Расчёты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Расчёты инкассовыми поручениями. Расчёты чеками. Понятие, природа, виды чеков. Акцепт чека. Последствия отказа от оплаты чека.
8. Понятие электронных денежных средств. Расчёты путём перевода

электронных денежных средств. Расчёты с использованием банковских карт.

Задания для подготовки к практическому занятию

1. Изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу по теме.
2. Определить круг источников для рассмотрения поставленных вопросов по расчётным отношениям.
3. Ознакомиться с нормативными актами по теме практического занятия и судебной практикой.
4. Подготовить проект научной статьи с соблюдением правил по оформлению по одному из вопросов к практическому занятию, сформулированных в п.6.
5. Подготовить проект тезисов доклада на научную конференцию по одному из вопросов к практическому занятию, сформулированных в п.7.

Тематический план практических занятий для студентов очно-заочной формы обучения.

Тема 1. Обучение основным приемам сбора эмпирического материала и составление библиографического списка по теме «Договор займа»

Тема 2. Обучение методам научного исследования на примере темы «Кредитный договор»

Практическое занятие №1.

1. Планирование и этапы проведения научного исследования.
2. Определение объекта и предмета исследования по теме «Договор займа». Выбор, формулировка темы и обоснование ее актуальности.
3. Формулирование гипотезы, целей и задач исследования.
4. Понятие библиографического списка и правила оформления библиографии.
5. Понятие и правовая природа договора займа.
6. Стороны договора займа. Особенности предоставления займов ломбардами, микрофинансовыми организациями, кредитными кооперативами.
7. Форма договора займа и особенности его заключения. Оспаривание займа по безденежности.
8. Условия договора займа. Ответственность заёмщика за нарушение обязанностей по договору займа.
9. Исторический, историко-генетический, хронологический, сравнительно правовой методы исследования.
10. Применение данных методов при рассмотрении вопроса о зарождении и развитии кредитных отношений.
11. Исследование вопросов с применением методов познания на эмпирическом уровне:

- Понятие и правовая природа кредитного договора.
 - Стороны кредитного договора.
 - Форма и особенности заключения кредитного договора.
- Предоставление информации о кредите. Право кредитора на отказ от предоставления кредита.
- Условия кредитного договора.
 - Обязанности сторон. Ответственность за ненадлежащее исполнение обязанностей по кредитному договору.
 - Досрочное прекращение договора по требованию одной из сторон.
 - Особенности предоставления кредитов физическим лицам на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.
 - Договор товарного кредита. Коммерческий кредит.

Задания для подготовки к практическому занятию

1. Изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу по теме занятия.
2. Ознакомиться с нормативными актами по теме практического занятия.
3. Выписать источники по договору займа.
4. Составить библиографический список по теме «Договор займа».
5. Составить проект кредитного договора. Определить к какому виду гражданско-правового договора он относится.
6. Изучить судебную практику по рекомендации преподавателя.
7. Проанализировать судебную практику по вопросу оспаривания условий кредитного договора, нарушающих права заёмщика-потребителя.

Тема 3. Обучение навыкам ведения научной дискуссии на примере темы «Договор финансирования под уступку денежного требования»

Практическое занятие № 2.

1. Понятие научной дискуссии. Функции научной дискуссии.
2. Формы проведения научных дискуссий.
Обсуждение в форме диспута, круглого стола и др. следующих проблемных вопросов: понятие и правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования. Условия договора финансирования под уступку денежного требования. Характеристика требования, уступаемого клиентом финансовому агенту. Уступка будущего требования.
3. Обсуждение проблемных вопросов об ответственности клиента за действительность переданного требования. Правовые последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения должником переданного требования.

Задания для подготовки к практическому занятию.

1. Изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу

по теме.

2. Определить круг источников для рассмотрения поставленных вопросов по договору финансирования под уступку денежного требования.

3. Ознакомиться с нормативными актами по теме практического занятия и судебной практикой.

4. Продумать какие этические нормы и правила необходимо соблюдать при проведении научных дискуссий.

5. Составить проект договора финансирования под уступку денежного требования.

Тема 4. Применение методики комплексного исследования к проблематике отношений из договора банковского вклада

Практическое занятие №3.

1. Сбор и систематизация информации о договоре банковского вклада с применением классификационных критериев для определения видов договора банковского вклада и их характеристики.

2. Исследование вопросов: понятие и правовая природа договора банковского вклада. Стороны договора банковского вклада. Последствия привлечения вкладов неуправомоченными лицами. Порядок заключения и форма договора банковского вклада. Сберегательная книжка. Депозитный (сберегательный) сертификат.

3. Применение методов аналогии и обобщения при рассмотрении вопросов об условиях договора банковского вклада. Порядок начисления и выплаты процентов. Изменение процентной ставки.

4. Выявление проблемных вопросов по договору банковского вклада.

5. Анализ положений об обеспечении возвратности вкладов. Страхование вкладов. Права вкладчиков при банкротстве кредитной организации.

Задания для подготовки к практическому занятию:

1. Изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу по теме занятия.

2. Ознакомиться с нормативными актами по теме практического занятия.

3. Составить библиографический список по теме «Договор банковского вклада».

4. Выполнить письменную работу в виде эссе на тему «Злоупотребление вкладчиком правом на получение страхового возмещения».

5. Подготовить проект договора банковского вклада.

Тема 5. Обучение навыкам фиксации и презентации результатов научного исследования при изучении темы «Договор банковского счета»

Практическое занятие №4.

1. Цели и значение фиксации результатов научно-исследовательской деятельности.
2. Способы фиксации результатов исследования.
3. Исследование и фиксация результатов по вопросам договора банковского счета: понятие и правовая природа договора банковского счета. Форма и порядок заключения договора банковского счета. Условия договора банковского счёта. Права и обязанности сторон по договору банковского счёта. Ответственность по договору банковского счёта. Основания расторжения и одностороннего отказа от исполнения договора банковского счёта. Особенности правового режима различных видов банковских счетов.

Задания для подготовки к практическому занятию

1. Изучить и проанализировать рекомендованную основную и дополнительную литературу.
2. Исследовать материалы судебной практики по теме занятия.
3. Выявить проблемные вопросы по теме «Отдельные виды банковских счетов».
4. Составить проект договора банковского счета.
5. По одному из вопросов к практическому занятию, сформулированных в п. 3 написать эссе.

Тема 6. Формирование навыков написания научных статей по проблемным вопросам, связанным с темой «Расчетные отношения»

Практические занятия №5.

1. Виды научных изданий и научных работ.
2. Структура и содержание научной статьи: аннотация, вводная часть, основная часть, заключительная часть, библиография, ключевые слова.
3. Понятие правовой лексики. Правила цитирования, употребления терминов и сокращения слов и словосочетаний.
4. Понятие плагиата.
5. Правила оформления научных работ.
6. Исследование, оформление и представление результатов по вопросам: общие положения о национальной платёжной системе. Статус оператора по переводу денежных средств. Понятие перевода денежных средств как вида платёжной услуги. Форма безналичных расчётов. Классификация форм перевода денежных средств (форм безналичных расчётов). Общие правила осуществления перевода денежных средств. Расчётные документы и требования к их оформлению. Цифровая валюта и оплата товаров (работ, услуг).
7. Представление в виде тезисов доклада аналитических материалов по вопросам: расчёты платёжными поручениями. Расчёты по аккредитиву.

Виды аккредитивов. Расчёты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Расчёты инкассовыми поручениями. Расчёты чеками. Понятие, природа, виды чеков. Акцепт чека. Последствия отказа от оплаты чека.

8. Понятие электронных денежных средств. Расчёты путём перевода электронных денежных средств. Расчёты с использованием банковских карт.

Задания для подготовки к практическому занятию

1. Изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу по теме.

2. Определить круг источников для рассмотрения поставленных вопросов по расчётным отношениям.

3. Ознакомиться с нормативными актами по теме практического занятия и судебной практикой.

4. Подготовить проект научной статьи с соблюдением правил по оформлению по одному из вопросов к практическому занятию, сформулированных в п.6.

5. Подготовить проект тезисов доклада на научную конференцию по одному из вопросов к практическому занятию, сформулированных в п.7.

Тематический план практических занятий для студентов заочной формы обучения.

Тема 1. Обучение основным приемам сбора эмпирического материала и составление библиографического списка по теме «Договор займа»

Тема 2. Обучение методам научного исследования на примере темы «Кредитный договор»

Практическое занятие №1.

1. Планирование и этапы проведения научного исследования.
2. Определение объекта и предмета исследования по теме «Договор займа». Выбор, формулировка темы и обоснование ее актуальности.
3. Формулирование гипотезы, целей и задач исследования.
4. Понятие библиографического списка и правила оформления библиографии.
5. Понятие и правовая природа договора займа.
6. Стороны договора займа. Особенности предоставления займов ломбардами, микрофинансовыми организациями, кредитными кооперативами.
7. Форма договора займа и особенности его заключения. Оспаривание займа по безденежности.
8. Условия договора займа. Ответственность заёмщика за нарушение обязанностей по договору займа.
9. Исторический, историко-генетический, хронологический,

сравнительно правовой методы исследования.

10. Применение данных методов при рассмотрении вопроса о зарождении и развитии кредитных отношений.

11. Исследование вопросов с применением методов познания на эмпирическом уровне:

- Понятие и правовая природа кредитного договора.

- Стороны кредитного договора.

- Форма и особенности заключения кредитного договора.

Предоставление информации о кредите. Право кредитора на отказ от предоставления кредита.

- Условия кредитного договора.

- Обязанности сторон. Ответственность за ненадлежащее исполнение обязанностей по кредитному договору.

- Досрочное прекращение договора по требованию одной из сторон.

- Особенности предоставления кредитов физическим лицам на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

- Договор товарного кредита. Коммерческий кредит.

Задания для подготовки к практическому занятию

1. Изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу по теме занятия.

2. Ознакомиться с нормативными актами по теме практического занятия.

3. Выписать источники по договору займа.

4. Составить библиографический список по теме «Договор займа».

5. Составить проект кредитного договора. Определить к какому виду гражданско-правового договора он относится.

6. Изучить судебную практику по рекомендации преподавателя.

7. Проанализировать судебную практику по вопросу оспаривания условий кредитного договора, нарушающих права заёмщика-потребителя.

Тема 3. Обучение навыкам ведения научной дискуссии на примере темы «Договор финансирования под уступку денежного требования»

Практическое занятие № 2.

1. Понятие научной дискуссии. Функции научной дискуссии.

2. Формы проведения научных дискуссий.

Обсуждение в форме диспута, круглого стола и др. следующих проблемных вопросов: понятие и правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования. Условия договора финансирования под уступку денежного требования. Характеристика требования, уступаемого клиентом финансовому агенту. Уступка будущего требования. Виды договора факторинга. Обеспечительный факторинг.

3. Обсуждение проблемных вопросов об ответственности клиента за действительность переданного требования. Правовые последствия

неисполнения или ненадлежащего исполнения должником переданного требования.

Задания для подготовки к практическому занятию.

1. Изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу по теме.
2. Определить круг источников для рассмотрения поставленных вопросов по договору финансирования под уступку денежного требования.
3. Ознакомиться с нормативными актами по теме практического занятия и судебной практикой.
4. Продумать какие этические нормы и правила необходимо соблюдать при проведении научных дискуссий.
5. Составить проект договора финансирования под уступку денежного требования.

Тема 4. Применение методики комплексного исследования к проблематике отношений из договора банковского вклада

Тема 5. Обучение навыкам фиксации и презентации результатов научного исследования при изучении темы «Договор банковского счета»

Практическое занятие №3.

1. Сбор и систематизация информации о договоре банковского вклада с применением классификационных критериев для определения видов договора банковского вклада и их характеристики.
2. Исследование вопросов: понятие и правовая природа договора банковского вклада. Стороны договора банковского вклада. Последствия привлечения вкладов неуправомоченными лицами. Порядок заключения и форма договора банковского вклада. Сберегательная книжка. Депозитный (сберегательный) сертификат.
3. Применение методов аналогии и обобщения при рассмотрении вопросов об условиях договора банковского вклада. Порядок начисления и выплаты процентов. Изменение процентной ставки.
4. Выявление проблемных вопросов по договору банковского вклада. Анализ положений об обеспечении возвратности вкладов. Страхование вкладов. Права вкладчиков при банкротстве кредитной организации.
5. Цели и значение фиксации результатов научно-исследовательской деятельности.
6. Способы фиксации результатов исследования.
7. Исследование и фиксация результатов по вопросам договора банковского счета: понятие и правовая природа договора банковского счета. Форма и порядок заключения договора банковского счета. Условия договора банковского счёта. Права и обязанности сторон по договору банковского счёта. Ответственность по договору банковского счёта. Основания расторжения и одностороннего отказа от исполнения договора банковского

счёта. Особенности правового режима различных видов банковских счетов.

Задания для подготовки к практическому занятию:

1. Изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу по теме занятия.
2. Ознакомиться с нормативными актами по теме практического занятия.
3. Исследовать материалы судебной практики по теме занятия.
4. Составить библиографический список по теме «Договор банковского вклада».
5. Выполнить письменную работу в виде эссе на тему «Злоупотребление вкладчиком правом на получение страхового возмещения».
6. Подготовить проект договора банковского вклада.
7. Выявить проблемные вопросы по теме «Отдельные виды банковских счетов».
8. Составить проект договора банковского счета.
9. По одному из вопросов к практическому занятию, сформулированных в п. 7 написать эссе.

Тема 6. Формирование навыков написания научных статей по проблемным вопросам, связанным с темой «Расчетные отношения»

Практические занятия №4.

1. Виды научных изданий и научных работ.
2. Структура и содержание научной статьи: аннотация, вводная часть, основная часть, заключительная часть, библиография, ключевые слова.
3. Понятие правовой лексики. Правила цитирования, употребления терминов и сокращения слов и словосочетаний.
4. Понятие плагиата.
5. Правила оформления научных работ.
6. Исследование, оформление и представление результатов по вопросам: общие положения о национальной платёжной системе. Статус оператора по переводу денежных средств. Понятие перевода денежных средств как вида платёжной услуги. Форма безналичных расчётов. Классификация форм перевода денежных средств (форм безналичных расчётов). Общие правила осуществления перевода денежных средств. Расчётные документы и требования к их оформлению. Цифровая валюта и оплата товаров (работ, услуг).
7. Представление в виде тезисов доклада аналитических материалов по вопросам: расчёты платёжными поручениями. Расчёты по аккредитиву. Виды аккредитивов. Расчёты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Расчёты инкассовыми поручениями. Расчёты чеками. Понятие, природа, виды чеков. Акцепт чека. Последствия отказа от оплаты чека.

8. Понятие электронных денежных средств. Расчёты путём перевода электронных денежных средств. Расчёты с использованием банковских карт.

Задания для подготовки к практическому занятию

1. Изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу по теме.

2. Определить круг источников для рассмотрения поставленных вопросов по расчётным отношениям.

3. Ознакомиться с нормативными актами по теме практического занятия и судебной практикой.

4. Подготовить проект научной статьи с соблюдением правил по оформлению по одному из вопросов к практическому занятию, сформулированных в п.6.

5. Подготовить проект тезисов доклада на научную конференцию по одному из вопросов к практическому занятию, сформулированных в п.7.

2.4. Самостоятельная работа

Самостоятельная работа обучающихся проводится в форме изучения основной и дополнительной литературы, нормативных материалов, судебной практики, локальных актов вуза по дисциплине (модулю).

Виды самостоятельной работы:

- поиск и изучение нормативных правовых актов, в том числе с использованием электронных баз данных;
- поиск и изучение научной литературы, в том числе с использованием сети Интернет;
- ознакомление с банковскими правилами;
- поиск и изучение судебной практики по определенным вопросам,
- подготовка проектов деловых документов (договоров, экспертных заключений);
- подготовка докладов, презентаций, научных статей;
- выполнение письменных заданий (составление схем, таблиц).

Модель (особенности) самостоятельной работы обучающихся по отдельным разделам и темам курса **очной и очно-заочной форм обучения:**

- изучение учебной литературы, другой юридической литературы по соответствующей теме;
- изучение нормативных актов по соответствующей теме;
- анализ судебных актов по соответствующей теме;
- подготовка письменных заданий;
- подготовка для обсуждения дискуссионных вопросов или выделение проблем;
- составление схем, сравнительных таблиц;

-изучение дополнительных тем, определяемых по согласованию с преподавателем (факультативно).

Модель (особенности) самостоятельной работы обучающихся заочной формы обучения:

-самостоятельное планирование времени изучения тем в течение семестра;

-изучение учебной и другой юридической литературы на основе списка литературы в программе;

-изучение нормативных актов по соответствующей теме;

-изучение рекомендованной судебной практики;

-подготовка письменных заданий;

-подготовка к практическим занятиям;

-изучение дополнительных тем, определяемых по согласованию с преподавателем (факультативно).

III. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Оценка качества освоения дисциплины включает текущий контроль успеваемости, промежуточную аттестацию обучающихся.

Текущий контроль знаний осуществляется в ходе аудиторных занятий, проводимых по расписанию. Формы контроля: опрос студентов, проверка выполнения домашних, тестовых заданий, оценка активности в ходе обсуждения в группе, участие в проведении творческих групповых форм занятия – мини конференции, заседании экспертной группы и др.

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины проводится в форме оценки результатов письменных творческих работ по обзору подобранной библиографии и эмпирического материала, написанию эссе, составлению таблиц, проектов деловых документов, тезисов докладов и научных статей. Для определения степени усвоения тематического материала по финансовым сделкам – контрольная работа.

Обязательным для получения промежуточной аттестации является понимание обучающимся проблем теории и правоприменительной деятельности в исследуемой области и его готовность четко сформулировать основные методологические элементы исследования: актуальность темы, цель и задачи работы, объект и предмет исследования, рабочую гипотезу, степень научной разработанности проблемы, необходимые методы исследования. Оценка за доклад на семинарской мини-конференции учитывает уровень найденного и осмысленного материала, а также качество презентации и мастерство ораторского выступления, продемонстрированные во время занятия.

4.1. Перечень вопросов к зачету:

1. Понятие научно-исследовательской деятельности. Планирование и этапы проведения научного исследования.
2. Характеристика объекта и предмета исследования.
3. Методы научного познания.
4. Понятие библиографического списка и правила оформления библиографии.
5. Значение классификации для научного исследования. Отбор классификационных критериев для целей исследования.
6. Характеристика методов исследования.
7. Цели, значение и способы фиксации результатов научно-исследовательской деятельности.
8. Структура и содержание научной статьи.
9. Правила оформления научных работ.
10. Научная дискуссия и ее функции.
11. Отражение результатов научной работы.
12. Исторический, историко-генетический, хронологический, сравнительно-правовой методы исследования.
13. Методы познания и их характеристика.
14. Эмпирический и теоретический уровни научного исследования.
15. Способы фиксации результатов исследования.
16. Виды научных изданий и научных работ.
17. Структура и содержание научной статьи: аннотация, вводная часть, основная часть, заключительная часть, библиография, ключевые слова.
18. Понятие правовой лексики. Правила цитирования, употребления терминов и сокращения слов и словосочетаний.
19. Понятие плагиата.
20. Правила оформления научных работ.
21. Формулирование гипотезы, целей и задач исследования.
22. Выбор, формулировка темы и обоснование её актуальности.
23. Понятие, природа и форма договора займа. Оспаривание займа по безденежности.
24. Обязанности заёмщика по договору займа и последствия их нарушения.
25. Особенности предоставления займов микрофинансовыми организациями.
26. Особенности предоставления займов ломбардами и кредитными кооперативами.
27. Договор синдицированного кредита (займа)
28. Договор товарного кредита. Коммерческий кредит.
29. Понятие, правовая природа, форма и порядок заключения кредитного договора. Право кредитора на отказ от предоставления кредита.
30. Обязанности сторон по кредитному договору и последствия их нарушения.
31. Особенности заключения кредитных договоров с участием физических лиц, не связанных с осуществлением заёмщиком

предпринимательской деятельности (договоров потребительского кредита).

32. Условия и обязанности сторон кредитных договоров с участием физических лиц, не связанных с осуществлением заёмщиком предпринимательской деятельности (договоров потребительского кредита).

33. Понятие и правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования.

34. Виды факторинга. Обеспечительный факторинг.

35. Права и обязанности сторон по договору финансирования под уступку денежного требования.

36. Условия договора финансирования под уступку денежного требования.

37. Исполнение денежного требования должником финансовому агенту. Встречные требования должника.

38. Ответственность участников договора факторинга.

39. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.

40. Виды банковских вкладов.

41. Стороны договора банковского вклада. Право на привлечение денежных средств во вклады.

42. Условия договора банковского вклада и порядок их изменения.

43. Порядок заключения и форма договора банковского вклада. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат.

44. Обязанности банка по договору банковского вклада. Обеспечение возврата вклада.

45. Защита прав вкладчиков – граждан в договоре банковского вклада.

46. Особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах.

47. Понятие, правовая природа и условия договора банковского счёта.

48. Права и обязанности сторон договора банковского счёта. Зачет встречных требований банка и клиента по счёту.

49. Особенности порядка заключения договора банковского счёта.

50. Виды банковских счетов. Договор счёта эскроу.

51. Договор номинального счёта.

52. Договор публичного депозитного счёта.

53. Договор совместного банковского счёта.

54. Основания и порядок прекращения договора банковского счёта.

55. Право клиента в договоре банковского счёта на распоряжение денежными средствами и основания ограничения этого права. Группа банковских счетов.

56. Ответственность банка по договору банковского счёта.

57. Понятие перевода денежных средств и общие правила его осуществления. Платёжная услуга. Форма безналичных расчётов. Расчётные документы.

58. Расчёты платёжными поручениями.

59. Расчёты по аккредитиву.

60. Исполнение аккредитива. Виды аккредитивов.

61. Расчёты в форме перевода денежных средств по требованию

получателя средств (прямое дебетование).

62. Расчёты инкассовыми поручениями.

63. Расчёты чеками.

64. Понятие электронных денежных средств и электронных средств платежа. Расчёты в форме перевода электронных денежных средств.

65. Особенности осуществления расчётов с использованием банковских карт.

66. Ответственность банка при осуществлении различных форм безналичных расчётов.

4.2. Рекомендуемые темы эссе, рефератов.

1. Гражданско-правовое положение микрофинансовых организаций в Российской Федерации.

2. Участники кредитно-расчетных отношений.

3. Виды и правовой статус кредитных организаций.

4. Природа договора банковского счета «эскроу».

5. Правовые последствия банкротства кредитной организации.

6. Договор об открытии кредитной линии.

7. Договор совместного счёта и группы банковских счетов.

8. Соотношение аккредитива и договора условного депонирования (эскроу).

9. Электронные денежные средства и электронные средства платежа.

10. Металлические вклады и счета.

11. Покупной и обеспечительный факторинг.

12. Договор синдицированного займа (кредита).

13. Особенности переводного (трансферабельного) аккредитива.

14. Расчёты с использованием банковских карт. 15. Консенсуальный договор займа.

16. Расчёты путём перевода электронных денежных средств.

17. Участники договора номинального счёта.

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

4.1. Нормативные акты (в действующей редакции):

1. Гражданский кодекс РФ, часть первая от 30 ноября 1994 г. // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

2. Гражданский кодекс РФ, часть вторая от 26 января 1996 г. // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

3. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» // Собрание законодательства РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.

4. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

5. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства РФ. 2013. № 51. Ст. 6673.

6. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. «О кредитных историях» // Собрание законодательства РФ. 2005. № 1 (часть 1). Ст. 44.

7. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

8. Федеральный закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Собрание законодательства РФ. 2010. № 27. Ст. 3435.

9. Федеральный закон от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах» // Собрание законодательства РФ. 2007. № 31. Ст. 3992.

10. Федеральный закон от 5 мая 2014 г. № 86-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям» // Собрание законодательства РФ. 2014. № 19. Ст. 229.

11. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства РФ. 2001. № 33 (часть 1). Ст. 3418.

12. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2003. № 52 (часть 1). Ст. 5029.

13. Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3232.

14. Федеральный закон от 31.12.2017 N 486-ФЗ «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 01.01.2018, N 1 Часть I, ст. 70.

15. Федеральный закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" // "Собрание законодательства РФ", 15.01.1996, N 3, ст. 140.

16. Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" // "Вестник Банка России", N 29, 22.04.2020.

17. Федеральный закон от 20.07.2020 N 211-ФЗ "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы" // "Российская газета", N 162, 24.07.2020

18. Федеральный закон от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" //

"Российская газета", N 172, 07.08.2019.

19. Федеральный закон от 19.06.1992 N 3085-1 "О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации"// "Российская газета", N 139, 19.06.1992

20. Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации"// "Российская газета", N 136, 24.07.2009.

20. Федеральный закон от 03.04.2020 N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа"// Российская газета - Федеральный выпуск № 73(8127)

22. Постановление Правительства РФ от 30 апреля 2009 г. № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» // Собрание законодательства РФ. 2009. № 19. Ст. 2343.

23. Постановление Правительства РФ от 18.06.2018 N 697 "Об утверждении критериев (требований), которым в соответствии с Федеральным законом "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" должны соответствовать уполномоченные банки и банки, которые имеют право на открытие счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве"// Собрании законодательства Российской Федерации от 2 июля 2018 г. N 27 ст. 4066.

24. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств"// "Вестник Банка России", N 62, 08.09.2021.

25. Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У "О правилах наличных расчетов"// "Вестник Банка России", N 29, 22.04.2020.

26. Указание Банка России от 19.11.2020 N 5627-У "О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций"// "Вестник Банка России", N 9, 17.02.2021.

27. Положение Банка России от 03.07.2018 N 645-П "О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций"// "Вестник Банка России", N 88, 12.12.2018

28. Положение Банка России от 24.12.2004 N 266-П "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" // Вестник Банка России, N 17, 30.03.2005.

29. Информационное письмо Банка России от 23.01.2019 № ИН-06-59/3 «О доведении кредитными организациями до клиентов информации о минимальной гарантированной процентной ставке по вкладу (счету)» // «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]: правовой сайт-2021.

30. Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»// "Вестник Банка России", N 60, 26.06.2014.

31. Информационное письмо Банка России от 11.03.2016 N ИН-017-

45/12

"О предоставлении клиентам - физическим лицам информации об особенностях оказания услуг по переводу электронных денежных средств"// "Вестник Банка России", N 27, 23.03.2016.

32. Информационное письмо Банка России от 29.12.2018 N ИН-06-59/83

"О применяемых практиках прекращения начисления процентов и неустоек по договорам потребительского кредита (займа)"// "Вестник Банка России", N 98, 29.12.2018.

33. Письмо Банка России от 31 марта 2008 г. № 36-Т «О Рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем Интернет-банкинга» // Вестник Банка России. 2008. № 16.

4. 2. Судебная практика:

1. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 15 января 1999 г. № 39 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчётов» // Вестник ВАС РФ. 1999. № 4.

2. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 19 апреля 1999 г. № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета» // Вестник ВАС РФ. 1999. № 7.

3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 13, Пленума ВАС РФ № 14 от 8 октября 1998 г. «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» // Вестник ВАС РФ. 1998. № 11.

4. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13 сентября 2011 г. № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров» // Вестник ВАС РФ. 2011. № 11.

5. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13 сентября 2011 г. № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре» // Вестник ВАС РФ. 2011. № 11.

6. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 г. № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»// Бюллетень Верховного Суда РФ. 2012. № 9.

7. Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 22 мая 2013 г. // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2013. № 9.

8. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации

№ 2 2018, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 04.07.2018// "Бюллетень трудового и социального законодательства РФ", № 7, 2018.

9. Обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг" утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27.09.2017// "Бюллетень Верховного Суда РФ", № 10, октябрь, 2018.

10. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 25.12.2018 № 49 "О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении и толковании договора"// "Российская газета", № 4, 11.01.2019.

4.2.1. Судебная практика по договору займа

1. [Постановление](#) Арбитражного суда Московского округа от 10.08.2017 № Ф05-10557/2017 по делу № А40-135992/2016

2. [Постановление](#) Арбитражного суда Центрального округа от 25.09.2018 № Ф10-5960/2017 по делу № А36-2336/2016

3. [Постановление](#) Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 09.11.2017 № Ф01-3728/2017 по делу № А43-9319/2015

4. [Постановление](#) Арбитражного суда Московского округа от 11.09.2018 № Ф05-12379/2018 по делу № А40-228833/2017

5. [Постановление](#) Арбитражного суда Дальневосточного округа от 22.01.2018 № Ф03-5110/2017 по делу № А59-661/2017

6. [Постановление](#) Арбитражного суда Уральского округа от 22.02.2018 № Ф09-7794/15 по делу № А76-27214/2014

7. [Постановление](#) Арбитражного суда Московского округа от 06.03.2018 № Ф05-21463/2017 по делу № А41-26995/12

8. [Постановление](#) Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 02.07.2018 № Ф02-2648/2018 по делу № А19-16378/2016

9. [Постановление](#) Арбитражного суда Московского округа от 27.08.2018 № Ф05-13100/2018 по делу № А41-18373/2016

10. [Постановление](#) Арбитражного суда Московского округа от 11.09.2018 № Ф05-9391/2018 по делу № А40-143482/2016

11. [Постановление](#) Арбитражного суда Московского округа от 29.08.2018 № Ф05-13772/2018 по делу № А40-124444/17

[Постановление](#) Арбитражного суда Северо-Западного округа от 04.09.2018 № Ф07-10031/2018 по делу № А56-64764/2017

12. [Постановление](#) Арбитражного суда Северо-Западного округа от 03.09.2018 № Ф07-7128/2018 по делу № А26-4202/2017

13. [Постановление](#) Арбитражного суда Уральского округа от 03.09.2018 № Ф09-4309/18 по делу № А60-54147/2016

14. [Постановление](#) Арбитражного суда Московского округа от 03.09.2018 № Ф05-12765/2018 по делу № А41-70062/17

15. [Постановление](#) Арбитражного суда Московского округа от 09.06.2018 № Ф05-7966/2018 по делу № А41-70068/2017

16. [Постановление](#) Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от

13.02.2019 N Ф08-11603/2018 по делу N А53-13301/2018

17. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 11.06.2020 N 6 "О некоторых вопросах применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о прекращении обязательств"// Российская газета - Федеральный выпуск № 136(8190)

4.2.2. Судебная практика по кредитному договору

1. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 25.12.2018 N 49 "О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении и толковании договора"

2. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 N 146

«Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров»

3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.2015 N 43 (ред. от 07.02.2017) "О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности"

4. Определение Верховного Суда РФ от 06.11.2018 N 14-КГ18-47

5. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации N 2 (2015) (утв. Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 26.06.2015)

6. [Постановление](#) Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 29.06.2018 N Ф08-4648/2018 по делу N А53-34604/2017

7. [Постановление](#) Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 19.09.2017 N Ф04-2585/2017 по делу N А45-24614/2016

8. [Постановление](#) Арбитражного суда Московского округа от 19.03.2018 N Ф05-1976/2018 по делу N А40-58291/2017

9. [Постановление](#) Арбитражного суда Уральского округа от 17.04.2018 N Ф09-1198/18 по делу N А60-40436/2017

10. [Постановление](#) Арбитражного суда Северо-Западного округа от 20.10.2017 N Ф07-11131/2017 по делу N А56-83572/2015

11. [Постановление](#) Арбитражного суда Поволжского округа от 17.04.2018 N Ф06-31862/2018 по делу N А57-30188/2016

12. [Постановление](#) Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 09.06.2018 N Ф08-4088/2018 по делу N А53-22356/2016

13. [Постановление](#) Арбитражного суда Уральского округа от 01.08.2018 N Ф09-4658/18 по делу N А76-21047/2017

14. [Постановление](#) Арбитражного суда Северо-Западного округа от 19.03.2018 N Ф07-16683/2017 по делу N А21-4574/2017

15. "Обзор практики рассмотрения судами споров, возникающих из отношений по добровольному личному страхованию, связанному с предоставлением потребительского кредита" (утв. Президиумом Верховного

Суда РФ 05.06.2019

16. Постановление Пленума Верховного Суда от 24 декабря 2020 г. N 44 «О некоторых вопросах применения положений статьи 9.1 Федерального Закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»// Российская газета от 12 января 2021 г. № 2(8353)

4.2.3. Судебная практика по финансированию под уступку денежного требования

1. [Постановление](#) Арбитражного суда Северо-Западного округа от 27.03.2017 N Ф07-892/2017 по делу N А56-21138/2016
2. [Постановление](#) Арбитражного суда Северо-Западного округа от 10.09.2015 N Ф07-5315/2015, Ф07-6043/2015 по делу N А56-73205/2014
3. [Постановление](#) Арбитражного суда Дальневосточного округа от 24.08.2015 N Ф03-3638/2014 по делу N А51-11662/2014

4.2.4. Судебная практика по договору банковского вклада

1. "Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации N 1 (2017)" (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 16.02.2017) (ред. от 26.04.2017)
2. Постановление Конституционного Суда РФ от 27.10.2015 N 28-П
3. [Постановление](#) Арбитражного суда Дальневосточного округа от 14.09.2018 N Ф03-3171/2018 по делу N А04-50/2018
4. Определение Верховного Суда РФ от 19.06.2018 N 5-КГ18-91
5. Определение Конституционного Суда РФ от 04.04.2017 N 697-О
6. Определение Верховного Суда РФ от 04.12.2018 N 18-КГ18-208
7. [Определение](#) Верховного Суда РФ от 31.07.2018 N 18-КГ18-129
8. [Постановление](#) Арбитражного суда Московского округа от 25.09.2018 N Ф05-12535/2018 по делу N А40-129253/17
9. [Постановление](#) Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 23.11.2018 N Ф01-5313/2018 по делу N А29-15565/2017
10. [Постановление](#) Арбитражного суда Дальневосточного округа от 22.06.2018 N Ф03-2282/2018 по делу N А51-17103/2017
11. [Постановление](#) Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 05.06.2018 N Ф04-2103/2018 по делу N А27-20562/2017
12. [Постановление](#) Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 03.05.2018 N Ф08-3163/2018 по делу N А32-8545/2017
13. [Постановление](#) Арбитражного суда Поволжского округа от 19.07.2018 N Ф06-32575/2018 по делу N А57-10002/2017
14. Определение Верховного Суда РФ от 27.09.2016 N 88-КГ16-7
15. Определение Верховного Суда РФ от 26.09.2017 N 5-КГ17-148

4.2.5. Судебная практика по договору банковского счёта

1. Постановление Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 N 5 "О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета"
2. [Постановление](#) Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 N 36 "О некоторых вопросах, связанных с ведением кредитными организациями банковских счетов лиц, находящихся в процедурах банкротства"
3. [Постановление](#) Арбитражного суда Уральского округа от 25.09.2017 N Ф09-5394/17 по делу N А50-29427/2016
4. [Постановление](#) Арбитражного суда Поволжского округа от 18.09.2018 N Ф06-26271/2017 по делу N А55-20026/2014
5. [Постановление](#) Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 27.12.2017 N Ф04-5841/2016 по делу N А75-2588/2016
6. [Постановление](#) Арбитражного суда Московского округа от 27.02.2018 N Ф05-741/2018 по делу N А40-144780/17
7. [Постановление](#) Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 29.05.2018 N Ф08-3640/2018 по делу N А53-32444/2017
8. [Постановление](#) Арбитражного суда Центрального округа от 20.07.2018 N Ф10-2382/2018 по делу N А48-1529/2017
9. [Постановление](#) Арбитражного суда Поволжского округа от 17.05.2018 N Ф06-32296/2018 по делу N А57-12987/2017
10. [Постановление](#) Арбитражного суда Московского округа от 05.06.2018 N Ф05-6934/2018 по делу N А40-80319/17

5.2.6. Судебная практика по расчётам

1. [Постановление](#) Арбитражного суда Северо-Западного округа от 16.08.2018 N Ф07-8051/2018 по делу N А66-16353/2017
2. [Постановление](#) Арбитражного суда Уральского округа от 26.01.2018 N Ф09-7959/17 по делу N А60-32834/2016
3. [Постановление](#) Арбитражного суда Московского округа от 07.06.2018 N Ф05-5842/2018 по делу N А40-115527/2017
4. [Постановление](#) Арбитражного суда Уральского округа от 05.03.2018 N Ф09-456/18 по делу N А07-9318/2017
5. [Постановление](#) Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 28.04.2018 N Ф02-1645/2018 по делу N А19-5369/2017
6. [Постановление](#) Арбитражного суда Северо-Западного округа от 28.04.2018 N Ф07-2747/2018 по делу N А56-55939/2017
7. [Постановление](#) Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 12.03.2018 N Ф08-803/2018 по делу N А63-479/2017
8. [Постановление](#) Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 11.07.2017 N Ф08-4338/2017 по делу N А32-32494/2016
9. [Постановление](#) Арбитражного суда Дальневосточного округа от 15.07.2015 N Ф03-2704/2015 по делу N А51-26838/2014
10. Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 33, Пленума ВАС РФ N 14 от 04.12.2000 "О некоторых вопросах практики рассмотрения"

споров, связанных с обращением векселей"

4.3. Основная литература:

1. Гонгало Бронислав Мичиславович. Гражданское право [Электронный ресурс] : учебник. В 2 томах. Том 2 / под ред. Б.М. Гонгало. - М. : Статут, 2018. - 560 с. - ISBN 978-5-8354-1441-3. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1014802> (25.02.2019)
2. Гражданское право. Часть 2. Обязательственное право : учебник / Ю.М. Алпатов, В.Е. Белов, Н.И. Беседкина [и др.] ; под ред. д-ра юрид. наук, проф. С.А. Ивановой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 626 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5d35b96d11eba0.21412678. - ISBN 978-5-16-015707-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1014706>
3. Эриашвили, Н. Д. Гражданское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.] ; под ред. А.Н. Кузбагарова, В.Н. Ткачёва. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2019. — 767 с. - ISBN 978-5-238-03169-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1039967>

4.4. Дополнительная литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: Финансовые сделки. Постатейный комментарий к главам 42-46 и 47.1 [Электронный ресурс] / под ред. П.В. Крашенинникова. - М. : Статут, 2018. - 400 с. - ISBN 978-5-8354-1450-5. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1014795> (25.02.2019)

4.4.1. Договор займа

1. Абрамова Е.Н. Договор займа ценных бумаг // Право и экономика. 2018. N 4. С. 56 - 66.
2. Бевзенко Роман Сергеевич. Договор займа и кредита: новый порядок регулирования. Видеосеминар. // СПС КонсультантПлюс. 2018.
3. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга пятая. В 2 т. Т. 1. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. - 2 изд., стер. - М.: Статут, 2011 - 736 с.: 60x90 1/16 (п) ISBN 5-8354-0753-8, 1000 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/309201>
4. Бычкова Е.Н. Обоснованность включения в реестр требований кредиторов должника задолженности по договору займа в рамках дела о несостоятельности (банкротстве) // Информационно-аналитический журнал "Арбитражные споры". 2018. N 4. С. 5 - 35.

5. Вагонова А.С. Некредитные финансовые организации как кредиторы в договорах потребительского займа / А.С. Вагонова// Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). - 2017 г. № 1. - С. 135-143. Контрольный номер RU/ГПНТБ России/STAPR/B003644
6. Вишневский П.Н. Договор трансграничного займа: право и практика. М.: Инфотропик Медиа, 2018. 196 с.
7. Евтеев М.И. Договорно-правовые средства регулирования ломбардной деятельности // Гражданское право. 2012. № 2.
8. Иванов О.М., Щербакова М.А. Комментарий к Федеральному закону " О потребительском кредите (займе)": Научно-практический /. - М.:Статут, 2014. - 767 с.: 60x90 1/16 ISBN 978-5-8354-1077-4 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/492995>
9. Карелина С.А. Проблемы легитимации лиц, осуществляющих систематическую выдачу денежных займов / С.А. Карелина // Банковское право. - 2018 № 4. - С. 18-24. <https://elibrary.ru/contents.asp?id=35393335>
10. Олейник Е.В. Договор займа: изменения в законодательстве Российской Федерации // Законы России: опыт, анализ, практика. 2018. N 6. С. 19 - 22.
11. Пыхтин С.В. Проблемы легитимации лиц, осуществляющих систематическую выдачу денежных займов / С.В. Пыхтин // Банковское право. - 2018 № 4. - С. 18-24. <https://elibrary.ru/contents.asp?id=35393335>
12. Хабиров А.И. Средства, способы и формы гражданско-правовой защиты прав сторон по договору займа: теоретический аспект // Вестник гражданского процесса. 2018. N 6. С. 226 - 259.
13. Чирков А.В. Особенности правового регулирования микрофинансовой деятельности микрофинансовых организаций: монография. М.: Проспект, 2018. 176 с.
14. Как составить договор процентного займа между физическими лицами? ("Электронный журнал "Азбука права", 2019)

4.4.2. Кредитный договор

1. Алексеева Д.Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. - М. : ЮРАЙТ, 2017. - 128. - (Бакалавр и магистр. Модуль). - Библиогр.: с. 124-128. - Гриф УМО РФ. - ISBN 978-5-9916-9518-3 : 369.00. 002
2. Бандурина Н.В. Кредитный договор с участием юридических лиц: Монография. – М., 2005.
3. Викулин А.Ю. Научно-практический комментарий к Федеральному Закону "О кредитных историях" (постатейный) / А. Ю. Викулин ; Нац. бюро кред. историй, Ин-т гос-ва и права Рос. Акад. наук. - М. : НОРМА-ИНФРА-М, 2013. - 384. - (Комментарии "НОРМЫ"). - ISBN 978-5-91768-388-1 : 549.89.
4. Витрянский В.В. Кредитный договор: понятие, порядок заключения и исполнения. - М., 2005.

5. Ибадова Л.Т. Финансирование и кредитование малого бизнеса в России: правовые аспекты. - М.: Волтерс Клувер, 2006.

6. Каримуллин Р.И. Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву. - М., 2001.

7. Микрюков В.А. Проблема регулирования товарного и коммерческого кредита // Законодательство и экономика. 2013. № 11.

8. Микрюков В.А., Микрюкова Г.А. Новое в гражданско-правовом регулировании потребительского кредитования // Адвокат. 2014. № 3.

9. Михеева И.Е. Правовые особенности определения момента возврата кредита // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). - 2017 г. № 1. - С. 42-48. Контрольный № источника d84b5f85722b4b749a037c3ed7d0e032

10. Новоселова Л.А. Проценты по денежным обязательствам. 2-е изд., испр. и доп. - М., 2003.

11. Попкова Л.А. Правовая конструкция синдицированного кредита: монография. Москва: Проспект, 2018. 160 с.

12. Спор о взыскании задолженности по кредитному договору (на основании судебной практики Московского городского суда) // Помощник адвоката: электронный журнал. 2019.

13. Спор о признании недействительным кредитного договора или его отдельных условий (на основании практики Московского городского суда) // Помощник адвоката: электронный журнал. 2019.

14. Толоконников Н.А. Оспаривание кредитного договора по безденежности: проблемы правоприменительной практики // Адвокат. 2011. № 7

4.4.3. Договор финансирования под уступку денежного требования

1. Байбак В.В., Ильин А.В., Карапетов А.Г., Павлов А.А., Сарбаш С.В. Комментарий к Постановлению Пленума ВС РФ от 21.12.2017 N 54 "О некоторых вопросах применения положений главы 24 Гражданского кодекса Российской Федерации о перемене лиц в обязательстве на основании сделки" // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. 2018. N 2. С. 36 - 92; N 3. С. 80 - 137.

2. Бевзенко Роман Сергеевич. Новые договорные конструкции в Гражданском Кодексе. Вебинар.

3. Богатков С.А. Факторинг // Подготовлен для системы КонсультантПлюс // СПС КонсультантПлюс. 2019.

4. Бондаренко Н.Л., Шкут О.Н. Субъектный состав договора факторинга по законодательству России, Белоруссии, Латвии: сравнительно-правовое исследование // Вестник Пермского университета. 2013. № 2.

5. Витрянский В.В. Реформа российского гражданского законодательства: промежуточные итоги. 2-е изд., испр. и доп. М.: Статут, 2018. 528 с.

6. Витрянский В. Новеллы о договорах в сфере банковской и иной

финансовой деятельности // Хозяйство и право. 2017. N 11. С. 3 - 29; N 12. С. 3 - 28.

7. Долинская В.В. Новеллы Гражданского кодекса РФ о финансовых сделках: обзор основных положений // Законы России: опыт, анализ, практика. 2018. N 6. С. 3 - 8.

8. Карлявин И.Ю. Предпосылки, содержание и правоприменительное значение новелл российского гражданско-правового института финансирования под уступку денежного требования // Законы России: опыт, анализ, практика. 2018. N 6. С. 22 - 28.

9. Никоненко А.В. Факторинг как банковская операция // Стратегия национального развития и задачи российской юридической науки [Текст] : Сб. докладов: Секция гражданского права. Секция предпринимательского права. Секция банковского права. Секция гражданского процесса. Секция спортивного права. Секция интеллектуальных прав / ред. В.Н. Синюков [и др.]; Московская юридическая неделя. Международная научно-практическая конференция. - М. : Проспект, 2016. - С. 331-334. Контрольный номер 1729bf5907a04602b2f11e754c48c155

10. Новоселова Л.А. Сделки уступки права (требования) в коммерческой практике. Факторинг. - М., 2003.

11. Саблин М.Т. Взыскание долгов: от профилактики до принуждения. 4-е изд., испр. и доп. М.: Статут, 2017. 496 с.

12. Сарбаш С.В. Основные черты обеспечительной уступки денежного требования в гражданском праве России // Гражданское право современной России / Сост. О.М. Козырь и А.Л. Маковский. - М., 2008.

13. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / А.Г. Братко, И.Е. Волуевич, В.И. Глотов и др.; под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2018. Т. 2. 480 с.

14. Шевченко Е.Е. Договор финансирования под уступку денежного требования в системе гражданского права Российской Федерации. - М., 2005.

4.4.4. Договор банковского вклада

1. Алексеева Д.Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ред.: Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. - М. : ЮРАЙТ, 2017. - 243. - (Бакалавр и магистр. Модуль). - Библиогр.: с. 242-243. - Библиогр. в конце глав. - Гриф УМО РФ. - ISBN 978-5-9916-9366-0 : 609.00. <https://www.biblio-online.ru/book/679ABA46-CFF7-4823-BCA9-AEEBFF99E6C>

2. Артемов В.В. Договор банковского вклада и защита прав потребителей: иной взгляд // Банковское право. 2002. № 4.

3. Бондарчук Д. Финансовые сделки. Что поменялось в Гражданском кодексе с 1 июня? // ЭЖ-Юрист. 2018. N 22. С. 1 - 2.

4. Бочкарева Е.А. Публично-правовое регулирование банковских вкладов физических лиц // Финансовое право. 2017. N 6. С. 3 - 6.

5. Буркова А. Досрочное прекращение банковского вклада //

Банковское право. 2010. № 1.

6. Договорное право : учебник / Р. А. Курбанов, А. М. Эрделевский [и др.] ; ред.: Р. А. Курбанов, А. М. Эрделевский ; Рос. экон. ун-т им. Г.В. Плеханова. - М. : Проспект, 2017. - 144. - Библиогр. в конце глав. - ISBN 978-5-392-21742-7 : 400.00. <http://ebs.prospekt.org/book/30892>

7. Ефимова Л.Г. Договоры банковского вклада и банковского счета [Текст] : монография. - М. : Проспект, 2018. - 428[1] с.: табл. - (Банковские сделки). - Библиогр.: с. 417. - ISBN 978-5-392-27380-5 : 700.00. Контрольный номер ed07486c8d63406eb17c58a6fdc72744

8. Зардов Р.С. Об установлении банковских комиссий за досрочное востребование вклада // Право и экономика. 2018. N 9. С. 20 - 26.

9. Зарубежное банковское право (банковское право Европейского Союза, Франции, Швейцарии, Германии, США, КНР, Великобритании) : монография, учеб. пособие / Л. Г. Ефимова, О. М. Иванов [и др.] ; отв. ред. Л. Г. Ефимова ; Моск. гос. юрид. ун-т им. О.Е. Кутафина (МГЮА). - М. : Проспект, 2016. - 656. - (Научная школа МГЮА). - Библиогр.: с. 630-652. - Университету имени О.Е. Кутафина (МГЮА) 85 лет. - + электронная версия. - ISBN 978-5-392-19685-2 : 900.00. <http://ebs.prospekt.org/book/30810>

10. Катвицкая М.Ю. Ответственность банковских организаций перед вкладчиками за нарушение положений договора банковского вклада с учетом вносимых изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации // Право и экономика. 2018. N 5. С. 65 - 71.

11. Негодаева Т.В. К вопросу неправомерного формирования требований о выплате страхового возмещения по вкладам // Банковское право. 2012. № 4.

12. Михеева И.Е. Арест денежных средств как основание возникновения залога прав по договору банковского счета (вклада) // Актуальные проблемы российского права. 2016. N 9. С. 203 - 209.

13. Сарнаков И.В., Денисов А.В. Обязательное страхование банковских вкладов: проблемы и перспективы развития // Банковское право. 2018. N 2. С. 37 - 42.

14. Сидорова В. Соотношение договоров банковского вклада и банковского счета // Банковское право. 2007. № 4.

15. Сидорова В.Н., Соловаров Ю.С. О вещных и обязательственных правах вкладчиков банка // Юрист. 2012. № 20.

4.4.5. Договор банковского счёта

1. Алексанова Ю.А. Договор номинального счета: некоторые вопросы правового регулирования и применения // Законы России: опыт, анализ, практика. 2018. N 6. С. 45 - 49.

2. Алексеева Д.Г. Правовые проблемы реализации банками "отказных" полномочий в отношении клиентов, разместивших средства на банковских счетах // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2018. N 10. С. 67 - 85. DOI: 10.17803/2311-5998.2018.50.10.067-085

(www.doi.org).

3. Батин В.В. Правовая природа договора условного депонирования (эскроу) // Безопасность бизнеса. 2013. № 2.

4. Белобабченко М.К. Федеральный закон "О национальной платёжной системе": сложности реализации // Журнал российского права. 2012. № 11

5. Богданов Е.В. Договор совместного банковского счета // Современное право. 2018. N 5. С. 40 - 45.

6. Бондарчук Д. Банки должны обосновывать отказы от заключения договора банковского счета и от проведения операций // ЭЖ-Юрист. 2018. N 37. С. 5.

7. Ефимова Л.Г. Договоры банковского вклада и банковского счета: монография. М.: Проспект, 2018. 432 с.

8. Карелина С.А., Фролов И.В. Банкротство застройщика: теория и практика правоприменения: монография. М.: Юстицинформ, 2018. 240 с.

9. Макушкин В.О. Новеллы законодательства о специальных банковских счетах: совместные счета // Право и экономика. 2018. N 6. С. 58 – 62.

10. Пшеничников А.Г. Залог прав по договору банковского счета: актуальные проблемы и правовое решение // Банковское право. 2017. N 5. С. 13 - 18.

11. Рассказова Н.Ю. Новые виды договоров банковского счета в Гражданском кодексе Российской Федерации // Информационно-аналитический журнал "Арбитражные споры". 2018. N 4. С. 105 - 116.

12. Румянцева Д.А. Залоговый счет - новый вид банковских счетов? // Российский юридический журнал. 2017. N 2. С. 160 - 163.

13. Сарбаш С.В. Договор банковского счета: проблемы доктрины и судебной практики. - М.: Статут, 1999.

14. Сарбаш С.В. Ответственность за нарушение обязательств по договорам банковского счета (избранные комментарии к гл. 45 ГК РФ) // Вестник гражданского права. 2018. N 5. С. 50 - 83. DOI: 10.24031/1992-2043-2018-18-5-50-83 (www.doi.org).

15. Сергеев В.В. О новых видах банковских счетов // Банковское право. 2012. № 6

16. Сыропятова Н.В. Место специальных банковских счетов в системе банковских счетов России / под ред. О.А. Кузнецовой, В.Г. Голубцова, Г.Я. Борисевич, Л.В. Боровых, Ю.В. Васильевой, С.Г. Михайлова, С.Б. Полякова, А.С. Телегина, Т.В. Шершень // Пермский юридический альманах. Ежегодный научный журнал. 2018. N 1. С. 385 - 390.

17. Чупахин И.М. Повышение эффективности ареста денежных средств за счет применения правил о залоге прав по договору банковского счета // Вестник арбитражной практики. 2018. N 6. С. 29 - 34.

4.4.6. Расчётные отношения

1. Абрамова Е.Н. Электронное средство платежа как комплексный объект гражданских прав // Банковское право. 2018. N 1. С. 22 - 32. DOI: 10.18572/1812-3945-2018-1-22-32 (www.doi.org).
2. Бажанов С.В. Регистрация и использование электронных средств платежа // Право и экономика. 2018. N 1. С. 64 - 71.
3. Булатова Т.Л. Соотношение безакцептного и бесспорного списания денежных средств с банковских счетов// Предпринимательское право. 2007. № 3.
4. Гаврин Д.А. Электронные денежные средства: проблемы правового регулирования // Банковское право. 2018. N 5. С. 41 - 47. DOI: 10.18572/1812-3945-2018-5-41-47 (www.doi.org).
5. Ефимова Л.Г. Договор о выдаче и использовании банковской карты и договор эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов: монография. М.: Проспект, 2017. 232 с.
6. Ефимова Л.Г. Понятие и правовая природа договора эквайринга // Банковское право. 2017. N 4. С. 26 - 32.
7. Ефимова Л.Г. Понятие и виды договоров на организацию безналичных расчётов // Цивилист. 2011. № 1, № 2. № 3.
8. Карашев К. Ответственность и распределение рисков в аккредитивном правоотношении // Хозяйство и право. 2005. № №1.
9. "Комментарий к Федеральному закону от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (постатейный) (Арзуманова Л.Л., Рождественская Т.Э., Костюк И.В., Малунова З.А., Пушкин А.В., Рябова Е.В., Хоменко Е.Г., Байтенова А.А.) (Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2017)
10. Коростелев М.А. Оборот электронных денежных средств: гражданско-правовые вопросы // Журнал российского права. 2013. № 12.
11. Крылов О.М. Электронные денежные средства как деньги в Российской Федерации: вопросы правового регулирования // Финансовое право. 2018. N 10. С. 8 - 12.
12. Лоцилин В.С. Применение норм об электронных денежных средствах к отношениям в "открытых" и "закрытых" электронных платежных системах // Банковское право. 2013. № 5.
13. Новоселова Л.А. О понятии и правовой природе безналичных расчетов // Законодательство. 1999. № 1
14. Методические рекомендации Ассоциации российских банков «О порядке действий в случае выявления хищения денежных средств в системах дистанционного банковского обслуживания, использующих электронные устройства клиента» // Вестник Ассоциации российских банков. 2013. № 1 – 2.
15. Овсейко С.В. Инкассо в законодательстве США // Юрист. 2008. № 1.
16. Овсейко С.В. Юридическая природа аккредитива // Юрист. 2006. № 5.
17. Савельев А.И. Электронная коммерция в России и за рубежом:

правовое регулирование : монография / А. И. Савельев. - М. : Статут, 2014. - 543. - ISBN 978-5-8354-1018-7 : 810.00. <http://znanium.com/catalog/product/466438>

18. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (UCP 600). Редакция 2007 года // Международные коммерческие транзакции. Публикация ICC № 711. - М.: Инфотропик Медиа, 2011.

19. Федоров Д.В. Токены, криптовалюта и смарт-контракты в отечественных законопроектах с позиции иностранного опыта // Вестник гражданского права. 2018. N 2. С. 30 - 74. DOI: 10.24031/1992-2043-2018-18-2-30-74 (www.doi.org).

20. Чирков А.В. Проблемы реализации законодательства о национальной платёжной системе в части ответственности банков в расчётных правоотношениях // Банковское право. 2013. № 5.

21. Шевчук М.В. Электронные денежные средства в системе объектов гражданских прав // Банковское право. 2013. №

V. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

5.1. Обеспечение образовательного процесса иными библиотечно-информационными ресурсами и средствами обеспечения образовательного процесса

Обучающимся обеспечивается доступ (удаленный доступ) к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам. Полнотекстовая рабочая программа дисциплины (модуля) размещена в Цифровой научно-образовательной и социальной сети Университета (далее – ЦНОСС), в системе которой функционируют «Электронные личные кабинеты обучающегося и научно-педагогического работника». Доступ к материалам возможен через введение индивидуального пароля. ЦНОСС предназначена для создания личностно-ориентированной информационно-коммуникационной среды, обеспечивающей информационное взаимодействие всех участников образовательного процесса Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), в том числе предоставление им общедоступной и персонализированной справочной, научной, образовательной, социальной информации посредством сервисов, функционирующих на основе прикладных информационных систем Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА).

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронно-библиотечным системам (электронным библиотекам) и к электронной информационно-образовательной среде Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). Помимо электронных библиотек Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), он обеспечен индивидуальным неограниченным доступом ко всем удаленным электронно-библиотечным системам, базам данных и справочно-правовым системам, подключенным в Университете имени О.Е. Кутафина

(МГЮА) на основании лицензионных договоров, и имеющие адаптированные версии сайтов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья.

Электронно-библиотечная система (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда обеспечивают возможность одновременного доступа 100 процентов обучающихся из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», как на территории Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), так и вне ее.

Фонд электронных ресурсов Библиотеки включает следующие справочно-правовые системы, базы данных и электронные библиотечные системы:

5.1.1. Справочно-правовые системы:

1.	ИС «Континент»	сторонняя	http://continent-online.com	ООО «Агентство правовой интеграции «КОНТИНЕНТ», договоры: - № 18032020 от 20.03.2018 г. с 20.03.2018 г. по 19.03.2019 г.; - № 19012120 от 20.03.2019 г. с 20.03.2019 г. по 19.03.2020 г.; - № 20040220 от 02.03.2020 г. с 20.03.2020 г. по 19.03.2021 г. - №21021512 от 16.03.2021 г. с 20.03.2021 г. по 19.03.2022 г. - № 22021712 от 09.03.2022 г. с 20.03 2022г. по 19.03.2023 г.; - № 23020811 от 06.03.2023 г. с 20.03.2023 г. по 19.03.2024 г.
2.	СПС Westlaw Academics	сторонняя	https://uk.westlaw.com	Филиал Акционерного общества «Томсон Рейтер (Маркетс) Юроп СА», договоры: - № 2TR/2019 от 24.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.; - №RU03358/19 от 11.12.2019 г., с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.; - № ЭБ-6/2021 от 06.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.; - № ЭР-5/2022 от 27.10.2021 г., период доступа с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 32211783551 от 16.11.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
3.	КонсультантПлюс	сторонняя	http://www.consultant.ru	Открытая лицензия для образовательных организаций
4.	Гарант	сторонняя	https://www.garant.ru	Открытая лицензия для образовательных организаций

5.1.2. Профессиональные базы данных:

1.	Web of Science	сторонняя	https:// apps.webofknowledge.c om	ФГБУ «Государственная публичная научно- техническая библиотека России», сублицензионные договоры: - № WOS/668 от 02.04.2018 г.; - № WOS/349 от 05.09.2019 г.; ФГБУ «Российский фонд фундаментальных исследований» (РФФИ), сублицензионные договоры: - № 20-1566-06235 от 22.09.2020 г.; - № 21-1706-06235 от 14.07.2021 г.
2.	Scopus	сторонняя	https:// www.scopus.com	ФГБУ «Государственная публичная научно- техническая библиотека России», сублицензионные договоры: - № SCOPUS/668 от 09 января 2018 г.; - № SCOPUS/349 от 09 октября 2019 г.; ФГБУ «Российский фонд фундаментальных исследований» (РФФИ), сублицензионные договоры: - № 20-1573-06235 от 22.09.2020 г.; - № 21-1702-06235 от 14.07.2021 г.
3.	Коллекции полнотекстовых электронных книг информационного ресурса EBSCOHost БД eBook Collection	сторонняя	http:// web.a.ebscohost.com	ООО «ЦНИ НЭИКОН», договор № 03731110819000006 от 18.06.2019 г. бессрочно
4.	Национальная электронная	сторонняя	https://rusneb.ru	ФГБУ «Российская государственная

	библиотека (НЭБ)			библиотека», договор № 101/НЭБ/4615 от 01.08.2018 г. с 01.08.2018 по 31.07.2023г. (безвозмездный)
5.	Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина	сторонняя	https://www.prlib.ru	ФГБУ «Президентская библиотека имени Б. Н. Ельцина, Соглашение о сотрудничестве № 23 от 24.12.2010 г., бессрочно
6.	eLIBRARY.RU НЭБ	сторонняя	http://elibrary.ru	ООО «РУНЕБ», договоры: - № SU-13-03/2019-1 от 27.03.2019 г. с 01.04.2019 г. по 31.03.2020 г.; - № ЭР-1/2020 от 17.04.2020 г. с 17.04.2020 г. по 16.04.2021 г.; - № ЭР-2/2021 от 25.03.2021 г. с 25.2021 г. по 24.03.2022 г.; - № ЭР-3/2022 от 04.03.2022 г. с 09.03.2022 г. по 09.03.2023 г.; - № SU-1494/2023 от 22.03.2023 г. с 27.03.2023 г. по 26.03.2024 г.
7.	Legal Source	сторонняя	http://web.a.ebscohost.com	ООО «ЦНИ НЭИКОН», договоры: - № 414-EBSCO/2020 от 29.11.2019 г., с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.; - № ЭБ-5/2021 от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.; - № ЭР-2/2022 от 01.10.2021 г., с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 414- EBSCO/23 от 21.10.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.

8.	ЛитРес: Библиотека	сторонняя	http://biblio.litres.ru	<p>ООО «ЛитРес», договоры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - № 290120/Б-1-76 от 12.03.2020 г. с 12.03.2020 г. по 11.03.2021 г.; - № 160221/В-1-157 от 12.03.2021 г. с 12.03.2021 г. по 11.03.2022 г.; - № ЭР-6/2022 от 18.03.2022 г. с 18.03.2022 г. по 17.03.2023 г.; - № 130223/Б-1-136 от 02.03.2023 г. с 18.03.2023 г. по 17.03.2024 г.
----	--------------------	-----------	---	--

5.1.3. Электронно-библиотечные системы:

1.	ЭБС ZNANIUM.COM	сторонняя	http://znanium.com	<p>ООО «Научно-издательский центр ЗНАНИУМ», договоры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - № 3489 бс от 14.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.; - № 3/2019эбс от 29.11.2019 г. с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.; - № 3/2021 эбс от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.; - № 1/2022эбс от 01.10.2021 г. с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 32211747575эбс от 07.10.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
2.	ЭБС Book.ru	сторонняя	http://book.ru	<p>ООО «КноРус медиа», договоры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - № 18494735 от 17.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.; - № ЭБ-2/2019 от

				29.11.2019 г. с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. - № ЭБ-4/2021 от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.; - № ЭР-4/2022 от 01.10.2021 г. с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 32211783653 от 21.10.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
3.	ВЧЗ РГБ (Виртуальный читальный зал Российской государственной библиотеки)	сторонняя	https://search.rsl.ru/	ФГБУ «Российская государственная библиотека», договор № 32312116538 от 14.02.2023 г. с 02.03.2023 г. по 01.03.2024 г.
4.	ЭБС Юрайт	сторонняя	http://www.biblio-online.ru	ООО «Электронное издательство Юрайт», договоры: -№ ЭБ-1/2019 от 01.04.2019 г. с 01.04.2019 г. по 31.03.2020 г.; - № ЭБ-1/2020 от 01.04.2020 г. с 01.04.2020 г. по 31.03.2021 г. - № ЭР-1/2021 от 23.03.2021 г. с 03.04.2021 г. по 02.04.2022 г.; - № ЭР-7/2022 от 09.03.2022 г. с 03.04.2022 по 02.04.2023 г.; -№ 32312233331 от 29.03.2023 г. с 03.04.2023 г. по 02.04.2024 г.
5.	ЭБС «Юстицинформ»	сторонняя	https://elknigi.ru/	ООО «Юридический дом «Юстицинформ», договор № ЭР-1/2023 от 30.03.2023 г. с 05.04.2023 г. по 04.04.2024 г.

6.	ЭБС Проспект	сторонняя	http://ebs.prospekt.org	ООО «Проспект», договоры: - № ЭБ-1/2019 от 03.07.2019 г. с 03.07.2019 г. по 02.07.2020 г.; - № ЭБ-2/2020 от 03.07.2020 г. с 03.07.2020 г. по 02.03.2021 г.; - № ЭР-3/2021 от 21.06.2021 с 03.07.2021 г. по 02.07.2022 г.; - 32211498857 от 24.06.2022 г. с 03.07.2022 г. по 02.07.2023 г.
----	--------------	-----------	---	--

Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА) обеспечен необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения, состав которого подлежит ежегодному обновлению.

5.2. Перечень программного обеспечения (ПО), установленного на компьютерах, задействованных в образовательном процессе по учебной дисциплине (модулю)

Все аудитории, задействованные в образовательном процессе по реализации дисциплины (модуля), оснащены следующим ПО:

№	Описание ПО	Наименование ПО, программная среда, СУБД	Вид лицензирования
ПО, устанавливаемое на рабочую станцию			
1.	Операционная система	Windows 7	Лицензия
		Windows 10	Лицензия
		По договорам: № 32009118468 от 01.06.2020 г. № 31907826970 от 27.05.2019 г. № 31806485253 от 20.06.2018 г. №31705236597 от 28.07.2017 г. №31604279221 от 12.12.2016 г.	
4.	Антивирусная защита	Kaspersky Workspace Security	Лицензия
		По договорам: № 31907848213 от 03.06.2019 г. № 31806590686 от 14.06.2018 №31705098445 от 30.05.2017 № 31603346516 от 21.03.2016	
5.	Офисные пакеты	Microsoft Office	Лицензия
		По договорам:	

		№ 32009118468 от 01.06.2020 г. № 31907826970 от 27.05. 2019 г. № 31806485253 от 21.06.2018 г. №31705236597 от 28.07.2017 г. №31604279221 от 12.12.2016 г.	
7.	Архиваторы	7-Zip	Открытая лицензия
		WinRar	Открытая лицензия
8.	Интернет-браузер	Google Chrome	Открытая лицензия
9.	Программа для просмотра файлов PDF	Adobe Acrobat reader	Открытая лицензия
		Foxit Reader	Открытая лицензия
10.	Программа для просмотра файлов DJVU	DjVu viewer	Открытая лицензия
11.	Пакет кодеков	K-Lite Codec Pack	Открытая лицензия
12.	Видеоплеер	Windows Media Player	В комплекте с ОС
		vlc pleer	Открытая лицензия
		flashpleer	Открытая лицензия
13.	Аудиоплеер	Winamp	Открытая лицензия
11.	Справочно- правовые системы (СПС)	Консультант плюс	Открытая лицензия
		Гарант	Открытая лицензия

Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА) располагает материально-технической базой, соответствующей действующим противопожарным правилам и нормам, и обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

В реализации дисциплины (модуля) задействованы учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Для проведения занятий лекционного типа обучающимся предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, которые хранятся на

электронных носителях.

5.3. Помещения для самостоятельной работы обучающихся

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, расположенные по адресу: г. Москва, ул. Садовая-Кудринская д.9 стр.1, оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС Университета и включают в себя:

1. Электронный читальный зал на 135 посадочных мест:
 - стол студенческий двухместный – 42 шт.,
 - стол студенческий трехместный – 10 шт.,
 - кресло для индивидуальной работы – 3 шт.,
 - стул – 135 шт.,
 - компьютер студенческий 50 МАС АВ – 76 шт. (компьютерная техника подключена к сети «Интернет» и обеспечивает доступ в электронную информационно-образовательную среду),
 - проектор с моторизованным лифтом Epson EB-1880 – 1 шт.,
 - экран Projecta с электронным приводом – 1 шт.

Электронный читальный зал располагается на первом этаже, предназначенного для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, рабочие места в читальном зале оборудованы современными эргономичными моноблоками с качественными экранами, а также аудио гарнитурами.

Комплекс средств:

- рабочее место с увеличенным пространством – 2 шт.,
- наушники «накладного» типа – 1 компл.,
- лупа ручная для чтения 90mmx13.5mm – 1 шт.,
- линза Френеля в виниловой рамке 300*190 – 1 шт.

2. Читальные залы на 93 посадочных мест:

- стол студенческий двухместный – 24 шт.,
- стол студенческий трехместный – 2 шт.,
- кресло для индивидуальной работы – 7 шт.,
- стул – 93 шт.,
- компьютер студенческий 50 МАС АВ – 11 шт.

3. Абонемент научной литературы на 4 посадочных мест:

- стол студенческий одноместный – 4 шт.,
- компьютер студенческий 50 МАС АВ – 4 шт.,
- стул – 4 шт.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся, расположенное по адресу: г. Москва, наб. Шитова, д. 72 корп. 3, оснащено компьютерной

техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС Университета и включает в себя:

- компьютер студенческий Lenovo – 16 шт.,
- стол студенческий одноместный – 16 шт.,
- стол студенческий двухместный – 17 шт.,
- стул – 42 шт.